



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL  
DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU  
MENURUT EKONOMI SYARIAH  
(Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem  
dan BMT Marwah Pekanbaru)**

**TESIS**

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar  
Magister Ekonomi Syariah (M.E) Pada Program Studi Ekonomi Syariah  
Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau

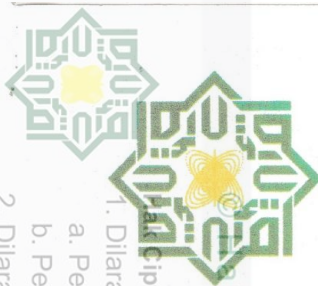


UIN SUSKA RIAU

**OLEH:**

**ADE SAPUTRA**  
**NIM: 21790315767**

**PROGRAM PASCASARJANA (PPs)  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
1442 H./2021 M.**



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU**  
**PASCASARJANA**  
**كلية الدراسات العليا**  
**THE GRADUATE PROGRAMME**

Alamat : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX. 1004  
 Phone & Facs, (0761) 858832, Site : pps.uin-suska.ac.id E-mail : pps@uin-suska.ac.id

**Lembaran Pengesahan**

Nama : Ade Saputra  
 Nomor Induk Mahasiswa : 21790315767  
 Gelar Akademik : M.E. (Magister Ekonomi Syariah)  
 Judul : OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL  
 DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU  
 MENURUT EKONOMI SYARIAH (Studi Multisitus pada  
 BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)

Tim Penguji:

**Dr. Budi Azwar, SE. M. Ec**  
 Penguji I/Ketua

**Dr. H. Zailani, M.Ag**  
 Penguji II/Sekretaris

**Dr. Khairil Anwar, MA**  
 Penguji III

**Dr. Nurnasrina, M.Si**  
 Penguji IV

Tanggal Ujian/Pengesahan

29/07/2021

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.


PENGESAHAN PENGUJI

Kami yang bertandatangan di bawah ini selaku Tim Penguji Tesis mengesahkan dan menyetujui bahwa tesis yang berjudul **“Optimalisasi Strategi Baitul Maal Wat Tamwil dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)”** yang ditulis oleh:

Nama : Ade Saputra  
 NIM : 21790315767  
 Program Studi : Ekonomi Syariah (S2)  
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diujikan dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Penguji Tesis Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, pada tanggal 30 Juli 2021.


Penguji I  
**Dr. Khairil Anwar, MA**  
 NIP.197407132008011011

  
 .....  
 Tgl. 2021

Penguji II  
**Dr. Nurnasrina, M.Si**  
 NIP.198004052009012008

  
 .....  
 Tgl. 2021

Mengetahui,  
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

  
**Dr. Budi Azwar, SE., M.Ec**  
 NIP. 198001042008011005

UIN SUSKA RIAU





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## PENGESAHAN PEMBIMBING

Kami yang bertandatangan di bawah ini selaku pembimbing Tesis mengesahkan dan menyetujui bahwa tesis yang berjudul **“Optimalisasi Strategi Baitul Maal Wat Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)”** yang ditulis oleh:

Nama : Ade Saputra  
 NIM : 21790315767  
 Program Studi : Ekonomi Syariah (S2)  
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing Tesis Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau yang telah diujikan pada tanggal 29 Juli 2021.

Pembimbing I  
**Dr. Mahyarni, SE., MM**  
 NIP.197008261999032001

Tgl. 2021

Pembimbing II  
**Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si**  
 NIP.196405081993032002

Tgl. 2021

Mengetahui,  
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

**Dr. Budi Azwar, SE., M.Ec**  
 NIP.198001042008011005



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PERSETUJUAN

Kami yang bertandatangan di bawah ini selaku pembimbing Tesis, dengan ini menyetujui bahwa tesis yang berjudul **“Optimalisasi Strategi Baitulmaal Wat Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)”** yang ditulis oleh:

Nama : Ade Saputra  
 NIM : 21790315767  
 Program Studi : Ekonomi Syariah  
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Untuk diajukan dalam sidang Munaqasyah Tesis pada Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru,  
 Pembimbing I

**Dr. Mahyarni, SE., MM**  
 NIP. 19700826 199903 2 001

Pekanbaru,  
 Pembimbing II

**Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si**  
 NIP. 19640508 199303 2 002

Mengetahui,  
 Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

**Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si**  
 NIP. 19640508 199303 2 002

UIN SUSKA RIAU



**Dr. Mahyarni, SE., MM**  
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS  
Perihal: **Tesis saudara**  
**Ade Saputra**

Kepada Yth:  
**Direktur Program Pascasarjana**  
UIN Sultan Syarif Kasim Riau  
di-  
Pekanbaru

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama	: Ade Saputra
NIM	: 21790315767
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: Ekonomi Syariah
Judul	: Optimalisasi Strategi Baitulmaal Wat Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana UIN Suska Riau.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pekanbaru, Juni 2021  
Pembimbing I

**Dr. Mahyarni, SE., MM**  
NIP. 19700826 199903 2 001

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si**  
DOSEN PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

NOTA DINAS

Perihal: **Tesis saudara**  
**Ade Saputra**

Kepada Yth:  
**Direktur Program Pascasarjana**  
UIN Sultan Syarif Kasim Riau  
di-  
Pekanbaru

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah kami membaca, meneliti, mengoreksi dan mengadakan perbaikan terhadap isi Tesis saudara:

Nama	: Ade Saputra
NIM	: 21790315767
Program Studi	: Ekonomi Syariah
Konsentrasi	: Ekonomi Syariah
Judul	: Optimalisasi Strategi Baitulmaal Wat Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)

Maka dengan ini dapat disetujui untuk diuji dan diberikan penilaian dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana UIN Suska Riau.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Pekanbaru, Juni 2021  
Pembimbing II

**Dr. Hj. Sitti Rahmah, M.Si**  
NIP. 19640508 199303 2 002

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Ade Saputra  
 NIM : 21790315767  
 Tempat/Tgl Lahir : Pekanbaru, 22 Desember 1989  
 Program Studi : Ekonomi Syariah  
 Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tesis yang saya tulis dengan judul **“Optimalisasi Strategi Baitulmaal Wat Tamwil Dalam Meningkatkan Usaha Mikro Ditinjau Menurut Ekonomi Syariah (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)”**, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister pada Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau, merupakan hasil karya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu yang terdapat di Tesis ini, yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian Tesis ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima sanksi pencabutan Gelar Akademik yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pekanbaru, Juli 2021



**ADE SAPUTRA**  
 NIM: 21790315767





## KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya. Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW, segenap keluarga, shahabat dan seluruh umatnya.

Dengan segenap kemampuan, penulis berupaya menyusun tesis ini yang berjudul: **“OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Magister Ekonomi Syariah pada Program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Tesis ini dapat penulis selesaikan atas bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik moral maupun spiritual. Mengingat banyaknya jasa dari semua pihak yang telah membantu, penulis menyampaikan terima kasih antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Khairunnas, M.Ag selaku Rektor UIN Suska Riau beserta Wakil Rektor I, Wakil Rektor II dan Wakil Rektor III beserta seluruh civitas akademika Uin Suska Riau.
2. Bapak Prof. Dr. Ilyas Husti, M.A selaku Direktur Pascasarjana, beserta Bapak Drs. H. Iskandar Arnel, MA., Ph.D selaku Wakil Direktur Pascasarjana yang telah memfasilitasi segala macam administrasi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Ibu Dr. Hj. Sitti Rahmah, M. Si, selaku Ketua Prodi Ekonomi Syariah dan juga selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan selalu menasehati, memberikan saran dalam menyelesaikan penulisan tesis ini.
4. Ibu Dr.Yanti, M.Ag selaku Sekretaris Prodi Ekonomi Syariah yang selalu memberikan saran dan masukan kepada penulis.
5. Ibu Dr. Mahyarni, SE., MM selaku dosen pembimbing I yang telah membimbing dan banyak meluangkan waktu serta sabar dan tidak pernah bosan memberikan bimbingan, saran dan arahan kepada penulis.
6. Bapak/ Ibu dosen serta staf karyawan program Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang membekali penulis segudang ilmu pengetahuan yang sangat berarti selama duduk dibangku kuliah.
7. Bapak dan Ibu pengelola perpustakaan Pascasarjana (PPs) UIN Suska Riau, pengelola perpustakaan UIN Suska Riau, yang telah memberikan kemudahan dalam proses peminjaman buku dan referensi lainnya.
8. Orang Tua dan keluarga tercinta yang senantiasa mendo'akan, memotivasi dan mengharapkan keberhasilan serta kebahagiaan, sekaligus dukungan moril maupun materil serta memberi semangat yakni Ibunda Yurmawati, ayahanda (Alm) Chairul Anwar, abang Arif Pribadi, serta adik-adik ku Finta Fitri Yanti, Rika Fitri Yanti dan Muhammad Iqbal.
9. Khusus untuk istri tercinta yang setia menemani Nurlaila Qadriah Yunan beserta buah hati masa depan kami Nur Asiyah Afifa.
10. Untuk sahabat-sahabatku seperjuangan angkatan 2017 kelas A terima kasih telah membantu menyelesaikan Tesis ini, berbagai keceriaan suka dan duka



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

selama kuliah, semoga allah membalas kebaikan kawan-kawan semua dan semoga *ukhuwah* kita tetap terjaga.

Semoga Allah membalas amal kebaikan yang telah mereka berikan dengan balasan yang lebih baik. Semoga Tesis ini bermanfaat bagi kita semua dan semoga kita selalu dalam lindungan Allah Swt *Aamiin Ya Robbal 'Alamin*.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekanbaru, 11 Juli 2021  
Penulis,

**ADE SAPUTRA**  
**NIM. 21790315767**





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PENGESAHAN	
PENGESAHAN PENGUJI	
PENGESAHAN PEMBIMBING	
PERSETUJUAN KETUA PRODI	
NOTA DINAS PEMBIMBING I	
NOTA DINAS PEMBIMBING II	
SURAT PERNYATAAN	
KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
DAFTAR TABEL .....	v
DAFTAR GAMBAR .....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI .....	vii
ABSTRAK .....	ix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Fokus Penelitian .....	12
1. Identifikasi Masalah .....	12
2. Batasan Masalah .....	12
3. Rumusan Masalah .....	12
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	13
1. Tujuan Penelitian .....	14
2. Manfaat Penelitian .....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORITIS</b>	
A. Optimalisasi .....	16
B. Strategi .....	16
1. Pengertian Strategi .....	16
2. Macam-macam Strategi .....	21
3. Manfaat Strategi .....	23
4. Manajemen Strategi .....	24
5. Faktor Yang Berpengaruh Dalam Strategi .....	29
C. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) .....	30
1. Pengertian BMT .....	30

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Peranan BMT .....	32
3. Fungsi BMT .....	33
4. Kendala dan Alternatif Solusi Peran BMT dalam Pemberdayaan Usaha Mikro.....	33
D. Usaha Mikro .....	36
E. Konsep Ekonomi Syari'ah Menurut Pemikiran al-Qaradhawi	56
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	58
B. Objek Penelitian .....	59
C. Informan Penelitian .....	60
D. Lokasi Penelitian.....	61
E. Sumber Data.....	61
F. Teknik Pengumpulan Data .....	62
G. Teknik Analisis Data .....	62
<b>BAB IV PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	64
1. BMT UGT Sidogiri Pekanbaru .....	64
2. Visi dan Misi BMT-UGT Sidogiri .....	66
3. Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri.....	66
4. Produk-Produk BMT-UGT Sidogiri .....	68
5. BMT Marwah Pekanbaru .....	74
B. Optimalisasi Strategi Yang Di Lakukan Oleh BMT UGT Sidogiri Dan BMT Marwah Pekanbaru Dalam Meningkatkan Usaha Pedagang Di Pasar Tradisional Arengka Pekanbaru .....	80
C. Faktor-faktor Pendukung & Penghambat BMT UGT Sidogiri capem dan BMT Marwah dalam optimalisasi strategi .....	95
D. Optimalisasi Strategi yang dilakukan Oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam	



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## Meningkatkan Usaha Mikro ditinjau Menurut Ekonomi

Syari'ah ..... 107

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan ..... 114

B. Saran ..... 115

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN**



UIN SUSKA RIAU





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Data Petumbuhan Omzet, Aset dan Kantor Cabang/ Kantor Cabang Pembantu BMT UGT Sidogiri Tahun 2013-2018....	7
Tabel I.2	Data Petumbuhan Omzet, Aset dan Kantor Cabang/ Kantor Cabang Pembantu BMT Marwah Tahun 2013-2018.....	7
Tabel II.1	Kriteria UMKM Menurut UU No 20 Tahun 2008.....	37
Tabel IV.1	Jumlah Pembiayaan Per Bulan BMT UGT Sidogiri Pekanbaru.....	81
Tabel IV.2	Jumlah Pembiayaan Per Bulan BMT UGT Marwah Pekanbaru .....	83
Tabel IV.3	Jumlah Penyertaan Modal BMT UGT Sidogiri Pekanbaru .	85
Tabel IV.4	Jumlah Penyertaan Modal BMT UGT Sidogiri Pekanbaru .	85
Tabel IV.5	Jumlah Pengurus BMT UGT Sidogiri Pekanbaru .....	87
Tabel IV.6	Jumlah Pengurus BMT Marwah Pekanbaru .....	88
Tabel IV.7	Jumlah Nasabah UMKM Pasar Tradisional Arengka BMT UGT Sidogiri Pekanbaru Yang Telah Berkembang .....	94
Tabel IV.8	Jumlah Nasabah UMKM Pasar Tradisional Arengka BMT Marwah Pekanbaru Yang Telah Berkembang .....	95

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.1 Struktur Pengurus dan pengawas pusat BMT UGT-Sidogiri	67
Gambar IV.2 Struktur Organisasi BMT-UGT Sidogiri Cabang Pekanbaru	68
Gambar IV.3 Lambang BMT Marwah.....	77



## ABSTRAK

**Ade Saputra (2021) : OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WATTAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARI'AH (Studi Multisitus pada BMT UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)**

Sektor Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) amat vital untuk menciptakan pertumbuhan ekonomi dan lapangan pekerjaan. Baitul Maal Wattam wil (BMT) hadir ditengah-tengah pegiat usaha kecil supaya terbantu dalam meningkatkan usahanya melalui bantuan pembiayaan modal usaha yang berlandaskan syariat Islam. Adapun rumusan penelitian ini adalah Bagaimana optimalisasi strategi yang di lakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha Mikro, Apa saja faktor pendukung dan penghambat BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam optimalisasi strategi yang dilakukan, dan Bagaimana optimalisasi strategi yang dilakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syari'ah. penelitian ini menggunakan metode penelitian analisis deskriptif kualitatif. Data yang diperoleh melalui observasi, wawancara, tinjauan pustaka, dan dokumentasi selanjutnya dianalisis dengan mereduksi data, disajikan dalam bentuk teks naratif dan menarik kesimpulan. Hasil dari penelitian ini dapat diketahui bahwa (1) Optimalisasi strategi yang dilakukan yaitu dengan proses pembiayaan yang mudah, memprioritaskan pedagang kecil, mengedukasi masyarakat tentang pinjaman berbasis syariah. (2) Faktor pendukung dalam optimalisasi strategi yang dilakukan yaitu kerjasama yang solid antara pengurus dan staf BMT, sedangkan yang menjadi faktor penghambat nya adalah SDM, jiwa wirausaha yang relatif masih lemah, permodalan yang masi kecil, kepercayaan yang rendah, dan kurang nya eksistensi BMT. (3) Optimalisasi strategi oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru ditinjau menurut ekonomi syariah sudah sesuai karena telah melakukan ikhtiar untuk meningkatkan SDM, memberikan pembinaan terhadap nasabah, dan meningkatkan sosialisasi tentang keberadaan BMT.

**Kunci:** Optimalisasi, Strategi, Baitul Maal wat-Tamwil, Usaha Mikro,





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## ABSTRACT

**Ade Saputra (2021) : STRATEGY OPTIMIZATION OF BAITUL MAAL WAT TAMWIL IN IMPROVING THE BUSINESS OF MICRO-ENTERPRISES BASED ON SYARIA ECONOMY PERSPECTIVE (Multi-site study in BMT-UGT Sidogiri Capem and BMT Marwah Pekanbaru)**

*The MSME sector (Micro, Small and Medium Enterprises) is vital for creating economic growth and employment. Baitul Maal Wattam wil (BMT) is present in the midst of small business activists in order to assist them in improving their business through business capital financing assistance based on Islamic law. The purpose of this study is to determine the strategy optimization of BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru and BMT Marwah Capem Pekanbaru in improving the business of micro-enterprises based on sharia economy perspective, obstacles faced and solutions to the obstacles experienced. This study uses a qualitative method. The study was carried out at Baitul Maal Wattamwil (BMT) UGT Sidogiri Capem Pekanbaru and BMT Marwah Capem Pekanbaru. Meanwhile, the key informants in the study were leaders and employees of BMT as well as its customers who received micro-enterprises financing. Data analysis technique was a descriptive technique. The results of the study was when the strategy optimization has been carried out by BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru and BMT Marwah Pekanbaru, there is an improvement in the business of several traders who received the financing. The obstacles are: Human resources, namely the inadequacy of educated and professional human resources; Management, where it is still related with human resources and the ability to develop a culture of entrepreneurial spirit (entrepreneurship) that is still relatively weak; Financial, namely small and limited capital; Trust, i.e. trusting issues between related parties; and Accountability, namely the existence of BMT. Meanwhile the solutions to the obstacles faced are improving the quality of BMT Human Resources (HR), providing guidance to customers related to developing their business, cooperating with other related parties for the progress of BMT, increasing the number of socialization activities about the existence of BMTs that have a vision and mission of improving the business of MSMEs and always coordinating with related parties regarding future provisions and legal matters for the existence of BMTs in Indonesia, especially in Riau province.*

**Keywords:** *Optimization, Strategy of Baitul Maal wat-Tamwil, Micro Enterprises, People's Economic Growth.*



## ملخص

أدي سافوترا: 2021 تفعيل استراتيجية بيت المال والتمويل في تحسين مراجعة الأعمال الصغيرة وفقاً للاقتصاد الشريعة. (دراسة متعددة المواقع على بيت

المال والتمويل (BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru) وبيت

المال والتمويل (BMT Marwah Capem Pekanbaru)

يعد قطاع المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة (UMKM) أمراً حيوياً لتحقيق النمو الاقتصادي والتوظيف. وقد يكون وجود بيت المال والتمويل (BMT) وسط نشاط الأعمال الصغيرة لمساعدتهم في زيادة أعمالهم من خلال المساعدة في تمويل رأس المال التجاري على أساس الشريعة الإسلامية. الغرض من هذه الدراسة هو تحديد الاستفادة المثلى من استراتيجية بيت المال والتمويل (BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru) وبيت المال والتمويل (BMT Marwah Capem Pekanbaru) في زيادة المشاريع الصغيرة من حيث اقتصاديات الشريعة، والعوامل المثبطة والحلول للعقبات التي تواجهها. تستخدم هذه الدراسة طريقة نوعية. تم إجراء البحث في بيت المال والتمويل (BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru) وبيت المال والتمويل (BMT Marwah Capem Pekanbaru). وفي الوقت نفسه، فإن المخبرين الرئيسيين في البحث يتكون عن القادة والموظفين وكذلك عملاء بيت المال والتمويل الذين يحصلون على تمويل الأعمال الصغيرة. وقد استخدمت تقنية تحليل البيانات الوصفية. وقد تبين من نتائج البحث أنه قد تم تنفيذ تحسين الاستراتيجية من قبل بيت المال والتمويل (BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru) وبيت المال والتمويل (BMT Marwah Capem Pekanbaru). ومن هذه النتيجة هي زيادة أعمال العديد من التجار الذين يحصلون على التمويل. العوامل المثبطة هي الموارد البشرية، وهي عدم كفاية الموارد البشرية المتعلمة والمهنية، والإدارة، والتي تتعلق بالموارد البشرية والقدرة على تطوير ثقافة روح المبادرة (زيادة الأعمال) وهي ضعيفة نسبياً، مالية، وهي رأس المال الصغير والمحدود، الثقة، وهي الثقة المنخفضة والمسؤولية، أي وجود BMT. وفي الوقت نفسه، فإن الحلول للعقبات التي يتم مواجهتها هي تحسين جودة الموارد البشرية (HR)، ونقل التوجيه للعملاء فيما يتعلق بتطوير الأعمال التي يتم إدارتها، والتعاون مع الأطراف الأخرى ذات الصلة من أجل تقدم BMT، وزيادة التواصل الاجتماعي حول وجود BMT. الذين لديهم رؤية ورسالة لتعزيز الفاعلين. الشركات الصغيرة والمتوسطة والتنسيق دائماً مع الأطراف ذات الصلة فيما يتعلق بالأحكام المستقبلية والحماية القانونية لوجود BMT في إندونيسيا، وخاصة في مقاطعة Riau.

الكلمات المفتاحية: التحسين، استراتيجية بيت المال والتمويل، المشروعات الصغيرة، النمو الاقتصادي للمجتمع.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Al-Qur'an sebagai pegangan hidup muslim mengatur berbagai aspek kehidupan manusia, termasuk unsur ekonomi dan bisnis baik secara implisit maupun eksplisit. Kitab suci sangat mendorong dan memotivasi umat Islam untuk bertransaksi bisnis dalam kehidupan mereka. Meskipun demikian dalam melakukan transaksi bisnis, seorang muslim juga harus memperhatikan keadilan sosial bagi masyarakat luas.<sup>1</sup> Bahwa ada lebih 70 ayat<sup>2</sup> yang berbicara tentang ekonomi dan bisnis diantaranya ayat-ayat berikut ini :

Q.S.Al-Baqarah : 275

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ  
ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ  
مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ  
النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾

Artinya : Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus

<sup>1</sup> Veithzal Riva'I, Dkk, *Islamic Transaction law In business : dari teori ke Praktik*, (Jakarta : Bumi Aksara : 2011), h. 1

<sup>2</sup> [www.Kompasiana.com](http://www.Kompasiana.com) di akses pada tanggal 2 Agustus 2020 Jam 09.15 WIB



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

*berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya (Q.S. Al-Baqarah :275)<sup>3</sup>*

Ayat di atas dengan tegas memberikan seruan kepada kaum muslimin bahwa jual beli (bisnis) dihalalkan oleh Allah, baik dalam bentuk jual beli barang dagangan maupun jual beli di bidang jasa.<sup>4</sup> Jual beli yang diperbolehkan adalah jual beli sesuai dengan prinsip ekonomi syariah, yakni didasarkan atas prinsip kerelaan, prinsip kemanfaatan dan prinsip tolong menolong.<sup>5</sup>

Pentingnya prinsip tolong menolong dalam bisnis (jual beli) dijelaskan Allah SWT dalam Q.S. An-Nisa ayat 29 dibawah ini :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٩﴾

Artinya: *Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.(Q.S. An-Nisa : 29)*

Ayat diatas menjelaskan bahwa bisnis bukan sekedar mencari keuntungan dalam memenuhi kebutuhan namun tetap berpedoman kepada prinsip-prinsip ekonomi syariah salah satunya adalah prinsip suka sama suka dan tidak menzalimi pelaku bisnis yang lainnya.

<sup>3</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*,( Semarang: PT. Toha Putra, 1999), h.36.

<sup>4</sup> Muhammad dan R. Lukman Fauroni, *Visi Al-Qur'an Tentang Etika dan Bisnis*, (Jakarta: Salemba Diniyah, 2002), h.141.

<sup>5</sup> H. M. Daud Ali, *Asas-Asas Hukum Islam*,( Jakarta : Rajawali Press 1991), h. 14

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dalam dunia bisnis dewasa ini telah muncul kesadaran untuk berbisnis berbasiskan syariah. Rasulullah SAW sendiripun telah memberikan contoh kepada manusia tentang cara-cara berbisnis yang berpegang teguh pada kebenaran, kejujuran, sikap amanah serta tetap memperoleh keuntungan.<sup>6</sup>

Hal diatas sesuai dalam Sabda nya Rasulullah SAW berikut ini :

عن عبد الله بن عمر رضي الله عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: «التَّاجِرُ الْأَمِينُ الصَّدُوقُ الْمُسْلِمُ مَعَ الشُّهَدَاءِ فِي رِوَايَةِ: مَعَ النَّبِيِّينَ وَالصَّدِيقِينَ وَالشُّهَدَاءِ يَوْمَ الْقِيَامَةِ»

Artinya : “Dari ‘Abdullah bin ‘Umar radhiallahu ‘anhu bahwa Rasulullah ﷺ bersabda, “Seorang pedagang Muslim yang jujur dan amanah (terpercaya) akan (dikumpulkan) bersama para Nabi, orang-orang shiddiq dan orang-orang yang syahid pada hari kiamat (di Surga).”<sup>7</sup>

Seorang muslim bekerja untuk memenuhi kebutuhan hidup dalam pandangan Islam dinilai sebagai ibadah, sebab di samping memberikan material juga mendatangkan pahala disisi Allah SWT.

Seiring perkembangan sektor perdagangan dunia maka ikut pula mendorong berkembangnya sektor industri keuangan karena perkembangan dunia industri keuangan tidak terlepas dari perkembangan perdagangan.<sup>8</sup>

Dalam menggerakkan sektor riil tentunya tidak terlepas dari peran sektor industri keuangan seperti perbankan, berfungsi menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan, simpanan giro dan deposito kemudian

<sup>6</sup> Ali Hasan, *Marketing Bank Syariah*, (Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia, 2010), h. 5.

<sup>7</sup> Nasrun Haroen, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Gaya Media Pratama, 2007), h. 113

<sup>8</sup> Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, (2007),h. 25

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

menyalurkan dalam bentuk kredit, dalam perbankan syari'ah dikenal dengan sebutan pembiayaan.<sup>9</sup>

Eksistensi perbankan dan lembaga keuangan lainnya menempati posisi yang sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana, sehingga di harapkan dapat memberikan efek positif dalam pertumbuhan ekonomi Indonesia.

Namun pada realitanya lembaga keuangan seperti bank tidak semua lapisan masyarakat dapat menjangkaunya. Hal ini di sebabkan karena lembaga keuangan bank memiliki sistem dan prosedur yang baku sehingga tidak mampu menjangkau masyarakat lapisan bawah dan kelompok mikro.

Dengan prosedur yang panjang dan terkesan rumit, pelaku usaha mikro dan sektor informal tidak dapat mengakses sumber pendanaan dari bank. Sehingga potensi yang di miliki oleh sektor mikro tidak berkembang baik.

Gerak sektor UKM amat vital untuk menciptakan pertumbuhan ekonomi dan lapangan pekerjaan. Mereka mampu menciptakan lapangan pekerjaan lebih cepat di bandingkan sektor usaha lainnya, juga mereka cukup terdiversifikasi dan memberikan kontribusi penting dalam ekspor dan perdagangan.<sup>10</sup> Disinilah di butuhkannya peran lembaga keuangan yang berkaitan dengan bentuk dan struktur lembaga keuangan non bank, yaitu lembaga keuangan Islam yang berdasarkan syari'ah Islam, yang disebut Baitul Maal wat Tamwil (BMT).

<sup>9</sup> Ibid,

<sup>10</sup> Kuncoro Mudrajat, *Ekonomika Industri Indonesia*, (Yogyakarta: Andi, 2007), Cet. Ke-1, h.364

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sunan Bayat Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Secara harfiah/lughawi *baitul maal* berarti rumah dana dan *baitul tamwil* berarti rumah usaha.<sup>11</sup> Secara terminologi *Baitul Mal wat Tamwil* (BMT) adalah sebuah lembaga ekonomi kerakyatan yang berusaha membangun kegiatan usaha produktif dan investasi dalam rangka menumbuh kembangkan dan meningkatkan kegiatan ekonomi pengusaha kecil berdasarkan prinsip syariah dan koperasi.<sup>12</sup>

BMT yang tergolong aktif dikotamadya ada enam, yakni BMT UGT Sidogiri Capem Pekanbaru, BMT Marwah Capem Pekanbaru, BMT Al-Amin, BMT Mitra Arta, BMT Al-Ittihad dan BMT Septa Bina Usaha. Diantara enam BMT yang ada di Pekanbaru, dua diantaranya adalah BMT yang paling aktif yakni BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Capem Pekanbaru.<sup>13</sup>

Masyarakat Indonesia telah banyak terbantu secara ekonomi karena adanya BMT yang berkembang dan tumbuh dengan pesat setiap tahunnya. seperti yang dikemukakan oleh Deputy Bidang Pembiayaan Kemenkop dan UKM Yuana Sutyowati dalam acara Silatnas Perhimpunan BMT Indonesia di Sleman, Rabu (6/11/2019), jumlah BMT di Indonesia diangka 5000-an<sup>14</sup>. Salah satunya BMT yang terbesar di Indonesia saat ini adalah BMT Usaha

<sup>11</sup> Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil*, (Yogyakarta : UII Perss, 2004), Cet. Ke-3, h 126.

<sup>12</sup> Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Zikrul Hakim, 2008), Cet. Ke-1, h. 63.

<sup>13</sup> Bu Irawati, SE, (Kasubag Umum) Dinas Koperasi dan UMKM kota Pekanbaru. Wawancara tanggal 29 Juni 2021 jam 11.30 WIB.

<sup>14</sup> <http://pembiayaan.depkop.go.id/index.php/public/berita/detail/Kemenkop-dan-UKM-Minta-BMT-Kembangkan-Inovasi-Layanan-Kuangan> di akses pada Tanggal 18 Juli 2020 jam 17.00 WIB



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri, kantor pusatnya di Jawa Timur. Saat ini merupakan BMT dengan asset terbesar di Indonesia.

Pada tanggal 22 Februari 2016 Koperasi BMT UGT Sidogiri dinobatkan sebagai ranking 1, The Best Islamic Microfinance dalam Islamic Finance Award and Cup 2017 di Jakarta, oleh Karim Busines Consulting.<sup>15</sup> Dan pada tanggal 24 Februari 2017 penghargaan serupa mampu diraih kembali.<sup>16</sup> Diperolehnya BMT tersebut terus menunjukkan performa dan perkembangan yang baik, dapat dilihat dari pertumbuhan dari beberapa aspek diantaranya omzet, asset dan ekspansi kantor cabang pertahunnya.

BMT Marwah juga telah menunjukkan eksistensinya, dengan memiliki kantor utama di Jl. Pekanbaru-Bangkinang KM. 34 Lt.2 Pasar Danau Bingkuang Kec. Tambang Kampar Riau dan memiliki 4 cabang, dan saat ini memiliki 4 kantor diantaranya kantor cabang utama Jl. Pekanbaru-Bangkinang KM. 34 Lt.1 Pasar Danau Bingkuang Kec. Tambang Kampar Riau, cabang pembantu 1 di Pasar Bina Baru Kecamatan Kampar Kiri Tengah Kampar Riau, cabang pembantu 2 di Jl. Poros Utama Pasar Indrapura Kec. Rumbio Jaya, dan yang terakhir cabang pembantu 3 di Jl. Paus No.12 Samping SPBU Kota Pekanbaru dengan Aset yang dimiliki BMT Marwah pada bulan Desember 2018 yaitu Rp 12.121.270.308,05

Berikut data yang menunjukkan perkembangan BMT-UGT SIDOGIRI capem Pekanbaru dan BMT Marwah Capem Pekanbaru.

<sup>15</sup> Mokh. Syaiful Bakhri, *Sukses Koperasi Syariah di Sidogiri : The Best Islamic Micro Finance*, ( Surabaya : Cipta Pustaka Utama, 2015), Cet. Ke-1, h. 103

<sup>16</sup> Ibid, h. 126

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Tabel I.1**  
**Data Petumbuhan Omzet, Aset dan Kantor Cabang/**  
**Kantor Cabang Pembantu BMT UGT Sidogiri Tahun 2013-2018**

Tahun	Omzet (pendapatan)	Aset (Kekayaaan)	Kantor Cabang
2013	23.139.193.429	133.242.408.136	73
2014	34.218.699.401	226.319.513.647	109
2015	58.649.457.386	406.198.718.754	136
2016	100.734.190.079	662.771.142.563	189
2017	156.101.877.151	1.069.163.194.251	228
2018	181.052.475.721	1.339.644.511.783	256

Sumber : *Laporan Tahunan BMT UGT Sidogiri, September 2018.*

**Tabel I.2**  
**Data Petumbuhan Omzet, Aset dan Kantor Cabang/**  
**Kantor Cabang Pembantu BMT Marwah Tahun 2013-2018**

Tahun	Omzet (pendapatan)	Aset (Kekayaaan)	Kantor Cabang
2013	390.273.601	2.287.462.500	3
2014	560.424.310	4.880.471.398	4
2015	770.049.361	6.909.828.990	4
2016	1.043.519.443	10.180.357.473	4
2017	1.647.773.710	13.535.690.194	4
2018	1.863,624.599	15.179.195.236.	4

Sumber : *Laporan Tahunan BMT Marwah, September 2018.*

Berdasarkan tabel I.1 di atas menunjukkan bahwa omzet atau pendapatan dan aset atau kekayaan dan kantor cabang BMT tersebut tiap tahunnya menunjukkan trend yang positif, artinya menandakan suatu kinerja yang baik dalam pengelolaan BMT UGT Sidogiri.

Tabel I.2 di atas menunjukkan omzet dan aset kantor cabang BMT Marwah tiap tahunnya selalu mengalami peningkatan. Hal itu mengindikasikan kinerja yang baik dan menjanjikan dari pengelolaan BMT Marwah.

BMT UGT Sidogiri memiliki banyak cabang, tersebar di hampir seluruh wilayah indonesia salah satunya ada di kota Pekanbaru. BMT UGT

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### © Hak cipta milik UIN Suska Riau

#### State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Sidogiri kantor cabang pekanbaru berdiri sejak tanggal 17 Juli 2012 hingga sekarang,<sup>17</sup> alamatnya Jl. Delima No. 17 Pekanbaru. Letak BMT tersebut dikatakan cukup strategis karena tidak terlalu jauh dengan letak pasar yang ada di kota pekanbaru. BMT UGT Sidogiri Pekanbaru memiliki pangsa pasar cukup besar di kota Pekanbaru, mengingat kota terbesar di provinsi Riau. Kota ini merupakan kota perdagangan dan jasa, termasuk sebagai kota dengan tingkat pertumbuhan, migrasi dan urbanisasi yang tinggi.

Lembaga keuangan syari'ah lainnya yakni BMT Marwah juga memiliki beberapa cabang di provinsi Riau, dengan kantor pusatnya berada di kecamatan Tambang, kabupaten kampar, Riau, salah satu kantor Cabang Pembantunya berada di Pekanbaru jalan Paus. Sebagai salah satu lembaga keuangan yang berdiri untuk membantu mengurangi keresahan masyarakat dalam penyediaan dana terutama bagi pelaku UMKM. Sejauh ini, BMT Marwah telah cukup dikenal oleh masyarakat dari berbagai kegiatan yang diselenggarakannya. Juga telah cukup dikenal di berbagai sosial media, dan terlebih lagi telah memiliki aplikasi khusus untuk transaksi menggunakan jaringan internet.

Produk dari BMT UGT Sidogiri Pekanbaru baik itu Funding maupun landing sangat bervariasi dan kompetitif. Secara umum produk pembiayaan di BMT tersebut memiliki 3 kategori bentuk dalam pembiayaan yakni pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli, pembiayaan dengan prinsip

---

<sup>17</sup> [http://id.wikipedia.org/wiki/Kota\\_Pekanbaru](http://id.wikipedia.org/wiki/Kota_Pekanbaru). diakses pada tanggal 10 Januari 2021.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

mudharabah/musyarokah dan pembiayaan dengan prinsip jasa.<sup>18</sup> Nilai total pembiayaan per 31 Desember 2013 sebesar Rp. 422.797.827,- naik 23, 93 % dari tahun yang lalu sebesar Rp. 341.150.633,74,- rata-rata pembiayaan yang disalurkan tiap bulannya yakni sebesar Rp. 35.273.152,- Repayment ratenya sebesar 95 %.<sup>19</sup>

Dari data yang di peroleh di lapangan mengenai tingkat kolektibilitas nasabah bahwa 100% pembiayaan yang disalurkan diantaranya, 85% nasabah mampu melunasi pembiayaan dengan baik dan usahanya mengalami kemajuan, 12 % nasabah yang macet dan usahanya kurang maju dan 3% nasabah tidak mampu melunasi pembiayaan karna usaha yang di jalankan tutup.<sup>20</sup>

Salah seorang nasabah pembiayaan BMT UGT Sidogiri Pekanbaru yakni Bapak Indrawadi, beliau adalah seorang pedagang buah di Pasar Arengka. Menurut penuturan Bapak Indrawadi semenjak menjadi anggota BMT UGT Sidogiri usahanya makin meningkat, beliau sangat antusias dan senang berhubungan dengan BMT UGT Sidogiri Pekanbaru. Semenjak menjadi anggota beliau telah dua kali mengajukan pembiayaan ke BMT UGT Sidogiri Pekanbaru. Sebelum kenal dengan BMT UGT Sidogiri Pekanbaru beliau mendapatkan modal usaha dari BII (Bank Inang Inang) alias rentenir, yang katanya selama meminjam pada rentenir usaha yang dijalankan oleh bapak Indrawadi tidak mengalami kemajuan karena

<sup>18</sup> Dokumen dan arsip BMT UGT Sidogiri Cabang Pekanbaru, 14 Januari 2021.

<sup>19</sup> Pak Agung Prayitno, (Customer Service) BMT UGT Sidogiri Pekanbaru, Wawancara, pada tanggal 14 januari 2020.

<sup>20</sup> Ibid,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

pengembalian modal yang tinggi.<sup>21</sup> karena kebutuhan permodalan usaha menjadi problem yang mendesak, tidak sedikit dari pengusaha kecil dan sektor informal mengambil jalan pragmatis.<sup>22</sup>

Selain BMT UGT SIDOGIRI yang telah menunjukkan eksistensinya, kini jg hadir BMT Marwah yang berada di Pekanbaru. BMT Marwah saat ini telah membuka sampai 5 kantor yakni 1 kantor pusat dan 4 kantor cabang. Visi misi BMT Marwah ialah mengangkat ekonomi lemah serta mengembalikan system syari'ah agar menjadi acuan ummat Islam dalam bermuamalah. BMT Marwah jg mengalami trend yang positif sejak berdirinya ditahun 2007. Sebagai salah satu lembaga keuangan yang berdiri untuk membantu mengurangi keresahan masyarakat dalam penyediaan dana terutama bagi pelaku UMKM. Sejauh ini, BMT Marwah telah cukup dikenal oleh masyarakat dari berbagai kegiatan yang diselenggarakannya. Juga telah cukup dikenal di berbagai sosial media, dan terlebih lagi telah memiliki aplikasi khusus untuk transaksi menggunakan jaringan internet.

Suburnya pertumbuhan BMT ini tentunya untuk menekan budaya masyarakat Indonesia yang acap kali meminjam uang dari para rentenir. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Tim Percepatan Akses Keuangan Daerah menghimbau masyarakat Indonesia agar menghilangkan tradisi meminjam uang dari rentenir. Pasalnya mereka hanya memberikan kemudahan saat pencairan pinjaman, tapi bunganya akan mencekik masyarakat.

<sup>21</sup> Bapak Indrawadi, salah satu pedagang buah di Pasar Arengka, Wawancara, Pekanbaru. pada tanggal 15 januari 2020

<sup>22</sup> Muhammad Ridwan, *Op. Cit*, h. 26.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Strategi yang dilakukan oleh BMT adalah memberikan pembiayaan modal usaha dengan prinsip Musyarokah, memberikan kemudahan bagi pedagang untuk menabung dalam nominal terkecil sekalipun hasil keuntungan berdagang yang diperoleh dan memberikan pelatihan pengembangan usaha secara berkala satu kali dalam dua bulan.

Lebih jauh lagi Pekanbaru merupakan kota yang memiliki tingkat pertumbuhan ekonomi yang tinggi. Berdasarkan data dinas koperasi terhimpun sebanyak 15.126 pelaku UMKM di kota pekanbaru. Angka ini tercatat pada November 2020.<sup>23</sup> Tentunya dengan angka yang cukup besar ini menjadi PR bagi sejumlah pihak termasuk *Baitul Maal Wattamwil* dalam pemberdayaan UMKM secara merata di kota Bertuah.

Kendati demikian masih banyak para pedagang kecil yang belum mengalami peningkatan usaha. Terlebih di masa pandemic Covid-19 tidak sedikit pelaku UMKM yang mengalami penurunan omset. Padahal sektor UMKM menjadi salah satu tulang punggung penggerak utama pertumbuhan ekonomi nasional sehingga hal ini mengacu pada sumbangsih yang sudah dilakukan BMT UGT Sidogiri capem dan BMT Marwah dalam memacu pengembangan dan menggenjot produktivitas usaha UMKM di kota Pekanbaru.

Pemaparan di atas menjadi acuan untuk memulai penelitian dalam bentuk karya tulis Tesis dengan judul “OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA

<sup>23</sup> Pekanbaru.Go.Id. *Portal Resmi Pemerintah Kota Pekanbaru Provinsi Riau*. 2020

MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH (Studi Multisitus pada BMT-UGT Sidogiri Capem dan BMT Marwah Pekanbaru)

## B. Fokus Penelitian

### 1. Identifikasi Masalah

- 1) Pedagang belum mengalami peigkata dari usaha mikroya setelah medapatka pembiayaa dari BMT UGT Sidogiri Pekabaru da BMT Marwah Pekanbaru
- 2) Peningkatan usaha belum merata hanya dialami oleh beberapa pedagang
- 3) Para pedagang belum sepenuhnya mampu memahami bagaimana kiat untuk meningkatkan usaha mikro yang dijalani

### 2. Batasan Masalah

Mengingat luasnya permasalahan pengembangan sumber daya manusia berbasis syariah da terbatasya teaga, daa da waktu. Peulis perlu meetapka batasa supaya hasil penelitian ini lebih fokus dan terarah, maka pada peelitia ini hanya memfokuska pada OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENIGKATKAN USAHA MIKRO DITIJAU MEURUT EKOOMI SYARIAH (Studi Multisitus Pada BMT-UGT Sidogiri Capem da BMT Marwah Pekabaru)

### 3. Rumusan Masalah

Secara umum berdasarkan fenomena yang terjadi di lapangan lembaga-lembaga BMT kian berkembang ditengah masyarakat. Gejala ini menyiratkan perlunya dilakukan pengkajian terhadap optimalisasi strategi

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BMT UGT Sidogiri capem dan bMT Marwah dari aspek regulasi/ kebijakan maupun proses/system.

Sebagaimana telah disebutkan sebelumnya, untuk melihat optimalisasi strategi BMT dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syari'ah, maka diadakan penelitian dengan mengemukakan beberapa pertanyaan yang akan dicari jawabannya melalui penelitian ini, adalah sebagai berikut:

- 1) Bagaimana optimalisasi strategi yang di lakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha Mikro?
- 2) Apa saja faktor pendukung dan penghambat BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam optimalisasi strategi yang dilakukan?
- 3) Bagaimana optimalisasi strategi yang dilakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syari'ah?

### C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan beberapa uraian latar belakang dan rumusan masalah yang telah dipaparkan sebelumnya, maka kegunaan dari penelitian ini yaitu bertujuan mengetahui optimalisasi strategi Baitul maal wattamwil di Pekanbaru.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## 1. Tujuan Penelitian

- 1) Untuk mengetahui dan menganalisis optimalisasi strategi yang dilakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha mikro
- 2) Untuk mengetahui dan menganalisis fakto-faktor pendukung dan penghambat optimalisasi strategi yang telah dilakukan oleh BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha mikro.
- 3) Untuk mengetahui optimalisasi strategi BMT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut ekonomi syari'ah.

## 2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini berguna bagi:

- 1) Penulis, penelitian ini berguna sebagai wadah untuk mengaktualisasikan kemampuan dan pengetahuan yang didapat selama mengikuti perkuliahan dan sebagai salah satu persyaratan penyelesaian tugas akhir serta memperoleh gelar Megister Ekonomi (M.E) pada Pasaca Sarjana Universitas Sultan Syarif Kasim Riau Program Studi Ekonomi Syariah Konsentrasi Ekonomi Syariah.
- 2) Penelitian lainnya, penelitian ini kiranya dapat memberikan sumbangan bagi dunia praktisi ekonomi yang ada di Indonesia khususnya atau penelitian dalam melakukan kajian-kajian yang

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

berkaitan dengan program-program UMKM demi kemajuan ekonomi Indonesia.

- 3) Pemerintah, Bagi para regulator dan Pemerintah, penelitian ini kiranya dapat memberikan gambaran bagi pemerintah bahwa BMT yang merupakan salah satu pilar ekonomi Islam harus dikelola dengan maksimal.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Optimalisasi

Menurut kamus besar Bahasa Indonesia (2008), kata optimalisasi diambil dari kata optimal yang berarti terbaik atau tertinggi. Sedangkan pengoptimalan berarti proses atau cara atau perbuatan pengoptimalan (menjadikan paling baik atau paling tinggi). Jadi optimalisasi merupakan sistem atau upaya menjadikan paling baik atau tinggi.<sup>24</sup>

Dalam pengertian diatas dapat disimpulkan bahwa optimalisasi adalah proses dan langkah untuk memanfaatkan sesuatu dalam berbagai hal yang diatur untuk mencapai tujuan tertentu dan membawa dampak yang positif bagi tujuan yang akan dicapai.

#### B. Pengertian Strategi

##### 1. Pengertian Strategi

Strategi secara Etimologi berasal dari kata Yunani *Strategia* (stratus= militer dan ag=memimpin) yang artinya seni ilmu untuk menjadi seorang jendral.<sup>25</sup> Atau kata strategi bersasal dari kata Yunani yaitu *strategos*, yang berarti jendral, dan gabungan kata *stratos* (tentara) dan *ago* (pemimpin).<sup>26</sup>

<sup>24</sup> Pusat Bahasa, *Kamus Besar Bahasa Indonesia (Edisi Keempat)*, (Jakarta:PT, Gramedia Pustaka Utama, 2008)

<sup>25</sup> Kementerian Pemberdayaan Perempuan dan Perlindungan Anak, *op.cit*, hlm. 20

<sup>26</sup> Fred R. David, *Manajemen Strategi*, Edisi Bahasa Indonesia, (Jakarta: PT Indeks Kelompok Gramedia, 2004), Edisi 9, hlm. 34

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Terminologi strategi adalah cara mencapai tujuan yang harus diikuti oleh setiap bagian dalam perusahaan.<sup>27</sup> Sedangkan menurut kamus besar bahasa Indonesia strategi merupakan ilmu merencanakan dan mengarahkan sesuatu.<sup>28</sup> Istilah strategi diawali atau bersumber dan populer di dunia militer.

Menurut KBBI, secara terminologi arti strategi memiliki empat makna. Pertama, strategi merupakan ilmu dan seni yang menggunakan semua sumber daya untuk melaksanakan kebijaksanaan tertentu. Kedua, strategi adalah ilmu dan seni dalam memimpin tentara untuk menghadapi musuh perang. Ketiga, strategi adalah rencana yang cermat mengenai kegiatan untuk mencapai sasaran khusus. Keempat, strategi merupakan tempat yang baik untuk melakukan siasat perang.<sup>29</sup>

Sedangkan menurut beberapa ahli diantaranya Menurut webster's new dictionary, strategi adalah ilmu untuk merencanakan dan mengarahkan operasi-operasi militer berkala besar, menggerakkan pasukan ke posisi yang paling menguntungkan sebelum pertempuran sebenarnya dengan musuh, Sehingga penggunaan istilah strategi lebih dominan dalam situasi berperangan, sebagai tugas seorang komandan dalam menghadapi musuh, bertanggung jawab mengatur cara atau taktik untuk memenangkan berperangan.<sup>30</sup>

<sup>27</sup> M. nafarin, *Penganggaran Perusahaan*, ( Jakarta: Salemba Empat, 2007), hlm. 8

<sup>28</sup> Frista Artmanda W, *Kamus Besar Lengkap Bahasa Indonesia*, ( Jombang: Lintas Media, 2006), hlm. 921

<sup>29</sup> Pusat Bahasa Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 2008), hlm. 1376

<sup>30</sup> Hadari Nawawi, *Manajemen Strategi, Organisasi Non Profit Bidang Pemerintah*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2003), hlm. 147



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Griffin Strategi merupakan suatu rencana komprehensif untuk mencapai tujuan organisasi. Namun tidak hanya sekedar mencapai, akan tetapi strategi juga dimaksudkan untuk mempertahankan keberlangsungan organisasi di lingkungan Organisasi tersebut menjalankan aktivitasnya.<sup>31</sup>

Selain itu, strategi pada dasarnya adalah penentuan cara yang harus dilakukan agar memungkinkan memperoleh hasil yang optimal, efektif dan dalam waktu yang relatif serta tepat menuju tercapainya tujuan yang telah ditetapkan.<sup>32</sup>

Pengertian strategi dapat diartikan menjadi tiga macam. Pertama, Strategi adalah sebuah deklarasi maksud untuk mendefinisikan caea mencapai tujuan dan memperhatikan dengan sungguh-sungguh alokasi sumber daya perusahaan yang penting untuk jangka panjang dan mencocokkan sumber daya dan kapabilitas dengan lingkungan eksternal. Kedua, strategi yaitu perspektif di mana isu kritis atau faktor keberhasilan dapat dibicarakan serta keputusan strategis bertujuan untuk membuat dampak yang besar serta jangka panjang kepada perilaku dan keberhasilan organisasi. Ketiga, strategi pada dasarnya yaitu penetapan sebuah tujuan dan mengalokasikan sumber daya dengan peluang sehingga mencapai kesesuaian strategis.<sup>33</sup>

<sup>31</sup> Erni Tisnawati Sule dan Kurniawan Saefullah, *Pengantar Manajemen*, (Jakarta: Kencana, 2010), Cet. Ke-5, h. 132

<sup>32</sup> Malayu S.P Hasibuan, *Manajemen Dasar, Pengertian*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2009), hlm. 102

<sup>33</sup> Teguh Santoso, *Marketing Strategic*, (Jakarta: PT Suka Buku, 2011), hlm.15-16

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Strategi dapat dipandang sebagai rencana yang menyeluruh dan terpadu mengenai kegiatan-kegiatan utama organisasi yang akan menentukan keberhasilannya untuk mencapai tujuan pokok dalam lingkungan yang penuh tantangan. Strategi didefinisikan pula sebagai pola tanggapan organisasi terhadap lingkungannya sepanjang waktu, definisi ini mengandung arti bahwa setiap organisasi selalu mempunyai strategi walaupun tidak pernah secara eksplisit dirumuskan, strategi selalu melibatkan sumber daya lainnya dengan tantangan dan resiko yang harus di hadapinya dari lingkungan perusahaan.<sup>34</sup> Dalam upaya mencapai tujuan dari strategi-strategi dalam organisasi/perusahaan maka diperlukan adanya manajemen strategi.

Seiring dengan berkembangnya zaman dan pola pikir manusia. Strategi militer seringkali diadopsi dan diterapkan dalam lembaga profit ataupun non profit. Banyak terdapat kesamaan/kemiripan antara strategi bisnis/non bisnis ataupun militer yang semuanya itu berusaha menggunakan kekuatan-kekuatan mereka sendiri dalam menggempur kelemahan lawan.

Memang sangat jelas pengertian tentang strategi diatas, namun perlu dispesifikasikan dan dirumuskan tentang pengertian strategi yang mengarah kebidang bisnis, berikut ini beberapa pengertian strategi dibidang bisnis/non bisnis:

<sup>34</sup> T. Hani Handoko, *Manajemen*, (Yogyakarta: BPFE, 1999), hlm. 86

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- a. Strategi merupakan suatu upaya bagaimana tujuan-tujuan perencanaan dapat tercapai dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki oleh suatu lembaga/perusahaan disamping itu diusahakan pula untuk selalu mengatasi kesulitan-kesulitan serta tantangan yang ada.
- b. Strategi merupakan seperangkat tujuan dan rencana tindakan yang spesifik, yang apabila dicapai akan memberikan kompetitif yang diharapkan.<sup>35</sup>
- c. Strategi merupakan alat untuk mencapai perubahan dalam kaitannya dengan tujuan jangka panjang, program tindak lanjut, serta prioritas alokasi sumber daya.

Dari berbagai definisi para ahli, dapat disimpulkan bahwa strategi adalah suatu rencana tentang upaya untuk dapat dicapainya tujuan-tujuan perusahaan yang ada dan lingkungan yang dihadapinya.

Setiap organisasi pastinya ingin menggapai keberhasilan dengan memaksimalkan SDM dan SDA yang sudah ada. Pastinya keuntunganlah yang ingin dicapai dari segala sisi dan mengurangi kegagalan organisasi. Untuk meminimalisir kegagalan yang akan terjadi selama kegiatan berlangsung, maka perlu adanya perencanaan yang sistematis. Yang dimaksud rancangan sistematis dalam sebuah organisasi tersebut yakni “Perencanaan Strategik”.<sup>36</sup>

<sup>35</sup> Blocher,dkk, *Manajemen Biaya*, Terjemahan A. Susty Ambarriani, (Jakarta: Salemba Empat, 2000), hlm. 3

<sup>36</sup> Nawawi Hadari, *Manajemen Strategik*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2005), hlm. 148

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hakikat dari perencanaan strategik dalam organisasi nirlaba adalah menentukan apa yang harus dicapai, serta bagaimana cara pemenuhan yang sesuai agar bisa terwujud sebagai tanggapan dari lingkungan yang selalu dinamis. Perencanaan strategik mempunyai unsur-unsur yang terdiri dari visi, misi, tujuan strategik dan strategi utama (induk) organisasi.<sup>37</sup>

Perencanaan Strategis mempunyai proses yakni ;

- a. Memprakarsai dan menyepakati suatu proses perencanaan strategis.
- b. Mengidentifikasi mandat organisasi.
- c. Memperjelas misi dan nilai-nilai organisasi.
- d. Menilai lingkungan eksternal: peluang dan ancaman.
- e. Menilai lingkungan internal: kekuatan dan kelemahan.
- f. Menghadapi isu strategis yang dihadapi organisasi.
- g. Merumuskan strategi untuk mengelola isu-isu.
- h. Menciptakan visi organisasi yang efektif bagi masa depan.

Delapan langkah ini harus mengarah pada tindakan, hasil dan evaluasi pada tiap-tiap langkah. Dengan kata lain, implementasi dan evaluasi tidak harus menunggu hingga akhir, tetapi harus menjadi bagian yang menyatu dan dilakukan secara terus-menerus.<sup>38</sup>

## 2. Macam-Macam Strategi

Menurut Supriyanto, dan Sandu bahwa strategi memiliki beberapa macam, diantaranya:

<sup>37</sup> Michael Allison, Jude Kaye, terj, *Perencanaan Strategis Bagi Organisasi Nirlaba*, (Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2005), hlm. 149

<sup>38</sup> M. Miftahudin, Terj. *Perencanaan Strategis bagi Organisasi Sosial*, (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2005), hlm. 55-56.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a. *Coorporate Level Strategy*

Strategi ini menentukan pelayanan yang akan dilaksanakan. Pada level nasional atau global, urusan organisasi dapat merupakan kumpulan bisnis yang secara relatif independen dan terkadang disebut sebagai Strategic Business Unit (SBU).<sup>39</sup> Pada level ini ada empat strategi yang harus dilaksanakan:

- 1) Build, menentukan pelayanan dan area bisnis baru untuk meningkatkan pangsa pasar
- 2) Hold, keputusan untuk mempertahankan pangsa pasar
- 3) Harvest, keputusan meningkatkan keuntungan jangka pendek dengan menurunkan biaya pelayanan
- 4) Divest, keputusan melepaskan pasar yang tidak menguntungkan.<sup>40</sup>

b. *Competitive Level Strategy*

Level ini menentukan bagaimana pelayanan dilaksanakan sehingga diperoleh keunggulan kompetitif produk atau jasa. Pada level ini ada beberapa pertanyaan mendasar yang harus dijawab, yaitu: dimana seharusnya bersaing? Produk apa yang harus dipersaingkan? Bagaimana mempertahankan produk di pangsa yang telah dipilih? Dan bagaimana meningkatkan keunggulan dalam bersaing?<sup>41</sup>

<sup>39</sup> Sandu Siyoto, Supriyanto, *Kebijakan dan Manajemen Kesehatan*, (Yogyakarta: Andi, 2015), hlm.137

<sup>40</sup> *Ibid*, 138

<sup>41</sup> *Ibid*, 139

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### c. *Function Level Strategy*

Level ini berkaitan dengan interpretasi peran dari fungsi pusat-pusat pelayanan dalam menerapkan strategi kompetitif. Strategi ini dapat diartikan dengan strategi pemasaran interaktif, strategi finansial, dan strategi sumber daya manusia. Ciri-ciri pada level ini yaitu:

- 1) Otonomi pelayanan
- 2) Memiliki strategi yang berbeda
- 3) Memiliki pesaing sendiri
- 4) Memiliki manajer yang bertanggung jawab
- 5) Terdiri dari satu atau lebih unit program dan fungsi.<sup>42</sup>

### 3. Manfaat Strategi

Adapun manfaat strategi bagi organisasi adalah sebagai berikut:

- a. Strategi mampu menjunjung fungsi kontrol, sehingga seluruh proses pencapaian tujuan strategik berlangsung terkendali.
- b. Sebagai sarana dalam mengkomunikasikan gagasan, ketaivitas, dan informasi serta cara merespon perubahan dan perkembangan lingkungan operasional, nasional dan global kepada semua pihak sesuai dengan wewenang dan tanggung jawabnya.
- c. Strategi yang disepakati dapat memperkecil bahkan meniadakan perbedaan dan pertentangan pendapat dalam mewujudkan keunggulan yang terarah pada pencapaian tujuan strategi.

---

<sup>42</sup> *Ibid*, 142

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- d. Berfungsi untuk menyatukan sikap bahwa keberhasilan bukan sekedar untuk manajemen puncak, tetapi juga merupakan keberhasilan bersama keseluruhan organisasi dan masyarakat.<sup>43</sup>

#### 4. Manajemen Strategi

##### a. Pengertian Manajemen Strategi

Dari sudut etimologi (asal kata), penggunaan kata “strategi” dalam manajemen sebuah organisasi, dapat diartikan sebagai kiat, cara dan taktik utama yang dirancang secara sistematis dalam melaksanakan fungsi-fungsi manajemen yang terarah pada tujuan strategi organisasi. Menurut David Manajemen strategi adalah seni dan pengetahuan dalam merumuskan, mengimplementasikan, serta mengevaluasi keputusan-keputusan lintas fungsional yang memungkinkan sebuah organisasi untuk mencapai tujuan.<sup>44</sup>

Manajemen strategi berfokus pada proses penetapan tujuan organisasi, pengembangan kebijakan dan perencanaan untuk mencapai sasaran, serta mengalokasikan sumber daya untuk menerapkan kebijakan dan merencanakan pencapaian tujuan organisasi. Berikut ini beberapa pengertian manajemen strategi dari berbagai ahli:

- 1) Manajemen Strategi adalah suatu proses yang dirancang secara sistematis oleh manajemen untuk merumuskan strategi menjalankan strategi dan mengevaluasi strategi dalam rangka

<sup>43</sup> Kusnardi, Pengantar Manajemen Strategi, (Malang, Universitas Brawijaya, 2001), hlm.

<sup>44</sup> Fred R David, terj, *Strategic Management: Manajemen Strategi Konsep*, (Jakarta: Salemba Empat, 2016), hlm. 6.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menyediakan nilai-nilai yang terbaik bagi seluruh pelanggan untuk mewujudkan visi organisasi.<sup>45</sup>

- 2) Manajemen Strategi adalah sebagai suatu seni dan ilmu dalam hal pembuatan (*formulating*), penerapan (*implementing*), dan evaluasi (*evaluating*) keputusan-keputusan strategis antara fungsi yang memungkinkan sebuah organisasi mencapai tujuannya di masa yang akan datang.<sup>46</sup>
- 3) Manajemen Strategi adalah suatu proses yang digunakan oleh manajer dan karyawan untuk merumuskan dan mengimplementasikan strategi dalam penyediaan customer value terbaik untuk mewujudkan visi organisasi.<sup>47</sup>

b. Tujuan Manajemen Strategi

Ada empat tujuan dari manajemen strategi menurut M Suwandiyanto yaitu:<sup>48</sup>

- 1) Memberikan arah pencapaian tujuan organisasi; Manajer strategi diharapkan mampu menunjukkan kepada semua pihak arah tujuan organisasi yang jelas agar dapat dijadikan acuan dalam bekerja dan akhirnya dapat dievaluasi dalam menentukan keberhasilan organisasi.

<sup>45</sup> Bambang Hariadi, *Strategi Manajemen*, (Malang: Banyumedia Publising, 2003), hlm. 3

<sup>46</sup> Husein Umar, *Riset Strategi Perusahaan*, (Jakarta: PT. GPU, 1999), hlm. 86

<sup>47</sup> Mulyadi, *Akuntansi Manajemen: Konsep, Manfaat, dan Rekayasa, Edisi Ketiga*, (Jakarta: Salemba Empat, 2001), hlm. 40

<sup>48</sup> <http://www.kajianpustaka.com/2019/11/pengertian-tujuan-dan-proses-manajemen-strategi.html> di akses pada 26 April 2020 Pukul:16.30



## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Mengantisipasi setiap perubahan yang merata; Melalui manajemen strategi memberikan kejelasan kepada pemimpin untuk siap sedia dalam menghadapi perubahan. Pemimpin sebisa mungkin menyiapkan pedoman dan pengendalian guna menghadapi perubahan yang akan datang sehingga kontribusi akan diberikan secara baik di waktu yang akan datang.
- 3) Berhubungan dengan efisiensi dan efektifitas; Manajemen strategi memungkinkan bagi manusia untuk memberi perhatian kepada pekerjaannya berjalan secara baik, efektif dan efisien.

## c. Proses Manajemen Strategi

Proses manajemen strategi terdiri dari tiga tahap, yaitu:<sup>49</sup>

## 1) Perumusan Strategi

Perumusan strategi adalah tahap awal pada manajemen strategi. Kegiatan ini bisa mengembangkan visi dan misi organisasi, mengidentifikasi peluang serta ancaman internal dan eksternal organisasi, menemukan kekuatan dan kelemahan internal organisasi, menetapkan tujuan jangka panjang organisasi, membuat sejumlah strategi alternatif untuk organisasi dan memilih strategi tertentu untuk digunakan.

Cakupan perumusan strategi meliputi obyek baru yang akan dikerjakan, mengalokasikan sumber daya baik finansial maupun non finansial, memutuskan kebutuhan yang tepat dan memutuskan

<sup>49</sup> Fred R. David, *Manajemen Strategi Konsep*, (Jakarta: Salemba Empat, 2005), hlm. 6

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

wilayah eksekusi dari perumusan strategi. Organisasi juga harus menyiapkan strategi alternatif yang bisa memberikan dampak positif yang terbaik supaya kegagalan dapat ditekan sekecil mungkin. Dan yang paling utama untuk dilakukan adalah sebuah strategi harus memberikan keunggulan komparatif dan pada akhirnya bisa memberikan keunggulan kompetitif dalam jangka panjang, hal ini menjadi penting bagi manajemen strategi.

## 2) Pelaksanaan Strategi

Tahap kedua dari manajemen strategi adalah pelaksanaan strategi yang berarti meletakkan strategi menjadi kegiatan. Dalam konteks pelaksanaan strategi maka organisasi diharuskan untuk menetapkan sasaran, membuat kebijakan, memotivasi karyawan dan mengalokasikan sumber daya sehingga strategi dapat dilaksanakan dengan baik. Pelaksanaan strategi mencakup pengembangan budaya yang mendukung strategi, penciptaan struktur organisasi yang efektif, mengalokasikan sumber daya, pengarahannya kembali usaha-usaha pemasaran, penyiapan anggaran, pengembangan dan pemanfaatan sistem informasi, serta menghubungkan kompensasi untuk karyawan dengan kinerja organisasi.

Pelaksanaan strategi sering disebut tahap tindakan dalam manajemen strategi. Pelaksanaan strategi sering dianggap tahap yang paling sulit dalam manajemen strategi menuntut disiplin,

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

komitmen dan pengorbanan pribadi. Keberhasilan pelaksanaan strategi tergantung pada kemampuan manajer untuk memotivasi para karyawan. Hal ini lebih merupakan seni dari pada ilmu. Kemampuan manajer dalam melimpahkan wewenang terhadap karyawan harus diberi batasan yang jelas. Kreatifitas karyawan juga perlu dikembangkan, karena tanpa adanya usaha dari karyawan kegiatan tidak akan bermakna. Oleh karena itu pembatasan wewenang yang jelas dan tegas harus dibuat untuk pengalihan wewenang dan tanggung jawab. Jangan sampai strategi-strategi yang dirumuskan tetapi tidak dilaksanakan tidak akan memberikan manfaat.

### 3) Evaluasi Strategi

Tahap akhir dalam manajemen strategis adalah evaluasi dari strategi yang telah ditentukan pada awal kegiatan dalam organisasi. Evaluasi dilakukan di berbagai bagian dari sebuah organisasi, dari mulai kelembagaan organisasi sampai staff- staff organisasi. Para manajer harus benar-benar mengetahui alasan strategi-strategi tertentu tidak dapat dilaksanakan dengan baik.

Dalam hal ini, evaluasi strategi adalah cara pertama untuk memperoleh informasi. Semua strategi dapat diubah sewaktu-waktu karena faktor-faktor eksternal dan internal selalu berubah. Evaluasi strategi meliputi:

- a) Mereview faktor-faktor internal dan eksternal

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b) Mengukur kinerja yang sudah dijalankan.
- c) Mengambil sebuah tindakan perbaikan apabila terjadi ketidaksesuaian.

## 5. Faktor Yang Berpengaruh Dalam Strategi

Terdapat faktor yang berpengaruh dalam merumuskan strategi agar suatu perusahaan tetap eksis, tangguh dalam menghadapi perubahan dan mampu meningkatkan efektivitas dan produktifitas. Faktor tersebut diantaranya:

### a. Tipe dan struktur organisasi

Setiap organisasi mempunyai kepribadian yang khas, oleh karena itu organisasi harus mampu memilih tipe dan struktur yang sesuai dengan kepribadiannya. Dalam organisasi ada beberapa unsur seperti spesialis kerja, standarisasi, koordinasi dan desentralisasi dalam mengambil keputusan dan ukuran pekerjaan.<sup>50</sup>

### b. Gaya manajerial

Gaya manajerial dalam teori kepemimpinan disebutkan antara lain adalah tipe otokratik, paternalistic, laissez faire, demoraktik, dan kharismatik. Akan tetapi tipe-tipe tersebut tidak ada satupun yang dapat digunakan secara konsisten pada semua jenis dan kondisi organisasi.<sup>51</sup>

### c. Kompleksitas lingkungan eksternalan dasar bagi setiap strategi yang sedang dijalankan.

<sup>50</sup> M. Ismail dan M. Krebet Widjajakusuma, Pengantar Manajemen Syariat, (Jakarta: Khairul Bayan, 2002), hlm. 131.

<sup>51</sup> *Ibid*, hlm. 132



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lingkungan eksternal organisasi selalu bergerak dinamis, gerakan yang dinamis tersebut mempengaruhi cara mengelola organisasi dan termasuk dalam merumuskan dan menetapkan strategi. Setiap organisasi tidak akan pernah lepas dari pengaruh lingkungan eksternal oleh karena itu organisasi harus mempunyai rancangan yang matang sebelumnya dan diperlukan adanya analisis dan perhitungan dampak lingkungan eksternal demi tercapainya tujuan dan sasaran organisasi.

#### d. Hakekat masalah yang dihadapi

Strategi merupakan keputusan yang diambil manajemen puncak, dalam menghadapi masalah yang akan dihadapi oleh organisasi, strategi harus benar-benar mengenali, menganalisis dan memperhitungkan masalah-masalah yang akan dihadapi kedepan sebagai upaya pencapaian tujuan serta sasaran organisasi tentunya strategi yang sudah diputuskan.<sup>52</sup>

### C. Baitul Maal wat Tamwil (BMT)

#### 1. Pengertian BMT

Baitul Maal wat Tamwil atau di singkat dengan BMT merupakan gabungan dua lembaga keuangan, Baitul Maal dan Baitul Tamwil. Bait Al-Maal adalah lembaga yang mengarah pada usaha-usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang non profit, seperti halnya zakat, infaq, dan shadaqoh. Sedangkan Baitul Tamwil adalah lembaga yang mengarah pada

---

<sup>52</sup> *Ibid*,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

usaha pengumpulan dan penyaluran dana yang bersifat profit atau komersial.<sup>53</sup> Kemudian kegiatannya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya.<sup>54</sup>

Dalam definisi operasional Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (PINBUK) BMT adalah lembaga usaha ekonomi rakyat kecil yang beranggotakan orang atau badan hukum berdasarkan prinsip syariah dan prinsip koperasi. BMT diharapkan menjadi lembaga pendukung kegiatan ekonomi masyarakat kecil bawah dengan berlandaskan sistem syariah.<sup>55</sup>

BMT merupakan lembaga ekonomi atau keuangan syariah non perbankan yang bersifat informal. Penggunaan badan hukum Kelompok Swadaya Masyarakat (KSM) dan Koperasi untuk BMT itu disebabkan karena BMT tidak termasuk kepada lembaga keuangan formal di jelaskan UU Nomor 7 tahun 1992 dan UU Nomor 10 tahun 1998 tentang perbankan, yang dapat di operasikan untuk menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat.<sup>56</sup>

<sup>53</sup> Dicki Hartono, *bank dan lembaga keuangan lain*, ( Pekanbaru : Aswaja Presindo, 2012), hlm, 70.

<sup>54</sup> Muhammad, *Lembaga Ekonomi Syari'ah*, (Yogyakarta : Graha Ilmu, 2007), Ed. Ke-1, Cet. Ke-1, hlm. 59.

<sup>55</sup> Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Zikrul Hakim, 2008), Cet. Ke-1, hlm. 60.

<sup>56</sup> Mawardi, *Lembaga Perekonomian Umat*, (Pekanbaru : Suska Perss, 2008), hlm. 39

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BMT adalah lembaga bisnis, membuat keuntungan, tetapi juga memiliki komitmen yang kuat untuk membela kaum yang lemah dalam penanggulangan kemiskinan, BMT mengelola dana Maal.<sup>57</sup>

Didirikannya BMT bertujuan mampu meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya serta mengembangkan potensi ummat dalam program pengentasan kemiskinan, khususnya pengusaha kecil atau lemah.<sup>58</sup> Dengan menjadi anggota BMT, masyarakat dapat meningkatkan taraf hidup melalui peningkatan usaha. Tentunya setiap usaha yang di jalan oleh anggota atau masyarakat tersebut tidak bertentangan dengan syariat Islam.

## 2. Peranan BMT

Adapun peranan dari BMT dalam tengah-tengah masyarakat adalah sebagai berikut :

- a. Motor penggerak ekonomi dan sosial masyarakat banyak
- b. Ujung tombak pelaksanaan sistem ekonomi syariah
- c. Penghubung antara kaum aghnia (kaya) dan kaum dhu'afa (miskin)
- d. Sarana pendidikan informal untuk mewujudkan prinsip hidup yang barakah, ahsanul 'amala dan salam melalui spiritual communication dengan dzikir qalbiyah ilahiah.<sup>59</sup>

<sup>57</sup> Dicki Hartono, Op., Cit, hlm. 7.

<sup>58</sup> Ahmad Rodin dan Abdul Hamid, Op. Cit., hlm. 63.

<sup>59</sup> <http://www.mozaikislam.com/189/sifat-peran-dan-fungsi-bmt.htm>, di akses pada tanggal 1 April 2021

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 3. Fungsi BMT

Dalam rangka mencapai tujuannya yakni meningkatkan kualitas usaha ekonomi untuk kesejahteraan anggota pada khususnya dan masyarakat pada umumnya, BMT berfungsi yakni :

- a. Meningkatkan kualitas SDM anggota, pengurus, dan pengelola menjadi lebih profesional, salam, dan amanah sehingga semakin kuat dan tangguh dalam berjuang dan berusaha menghadapi tantangan global.<sup>60</sup>
- b. Mengorganisir dan memobilisasi dana sehingga dana yang dimiliki oleh masyarakat dapat termanfaatkan secara optimal didalam dan diluar organisasi untuk kepentingan masyarakat.
- c. Mengembangkan kesempatan kerja.
- d. Mengukuhkan dan meningkatkan kualitas usaha dan pasar produk-produk anggota.
- e. Memperkuat dan meningkatkan kualitas lembaga-lembaga ekonomi dan sosial rakyat banyak.

### 4. Kendala dan Alternatif Solusi Peran BMT dalam Pemberdayaan Usaha Mikro<sup>61</sup>

Kendala berupa masih rendahnya sumber daya insani yang memahami pengelolaan lembaga keuangan berdasarkan prinsip Syariah, khususnya bagi BMT yang baru berdiri dapat diatasi dengan proses

<sup>60</sup> Muhammad Ridwan, Manajemen Baitul Maal wa Tamwil, ( Yogyakarta: UII Perss, 2004), Cet. Ke-3, hlm. 131.

<sup>61</sup><http://ekonomi.kompasiana.com/moneter/2013/12/11/peranbaitul-maal-wa-tamwil-bmt-dalam-pemberdayaan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-umkm-618216.html>, di akses tanggal 1 April 2021.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

magang pada BMT lain yang sudah memiliki kredibilitas dalam operasionalnya. Di samping itu juga dapat melalui partisipasi dalam program pelatihan ekonomi Syariah yang diselenggarakan oleh lembaga-lembaga terkait. Adapun untuk mencapai keberhasilan dalam melaksanakan kegiatan pembiayaan kepada masyarakat, BMT dapat menerapkan prinsip-prinsip berikut:

- a. Prinsip kehati-hatian (*prudential principle*) dalam melaksanakan kegiatannya, terutama dalam pemberian pembiayaan kepada masyarakat.
- b. Prinsip mengenal nasabah (*know your customer principle*), hal ini lebih menekankan aspek karakter nasabah.
- c. Secara internal perlu menerapkan prinsip-prinsip *Good Corporate Governance* (GCG), yang meliputi *transparency, accountability, responsibility, independency, and fairness*.

Kemudian dalam rangka pemasaran produk-produk BMT kepada masyarakat, ada beberapa strategi yang dapat ditempuh oleh pengelola BMT yang bersangkutan antara lain yaitu:

- a. Meluruskan niat, bahwa niat pengelola yang utama adalah berupa niat untuk beribadah kepada Allah SWT. Dengan diniatkan ibadah, maka seorang pengelola akan mendapatkan dua macam keutamaan yakni berupa pahala dan keberhasilan dalam pengelolaan BMT. Niat yang baik adalah pondasi dari amal perbuatan, jika niatnya baik usaha

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

amalnya juga baik, sebaiknya jika niatnya rusak, maka amalnya juga rusak.<sup>62</sup>

- b. Memperhatikan ulama. Ulama adalah tokoh yang berpengaruh dalam kehidupan masyarakat sehingga pengurus BMT dapat menjalin kerjasama saling menguntungkan dengannya untuk kepentingan sosialisasi mengenai lembaga keuangan yang dikelola berdasarkan prinsip Syariah dimaksud.
- c. Memperluas jaringan kerjasama. BMT dapat menjalin kerjasama dengan BMT lain, Bank Syariah, Pemerintah, dan siapa saja yang memiliki minat dalam rangka mengembangkan sistem ekonomi Islam dalam kehidupan bermasyarakat.
- d. Metode jemput bola. Sistem jemput bola merupakan petugas langsung mendatangi nasabah ditempat mereka berusaha baik di pasar maupun di rumah-rumah. Sistem ini cukup efektif karena disini BMT bisa mengetahui kekurangan dan kelebihan BMT itu sendiri dari nasabah.<sup>63</sup> Metode ini perlu ditempuh untuk akselerasi perkembangan BMT, misalnya dengan pembentukan unit khusus yang menawarkan produk BMT dari rumah ke rumah.

Strategi pemasaran tersebut sama-sama penting dan saling menguatkan dalam rangka optimalisasi peran BMT. Setelah keempat

<sup>62</sup> Ma'ruf abdullah, *Wirausaha Berbasis Syari'ah*, (Banjarmasin : Antasari Perss). Cet.Ke-1, hlm. 17.

<sup>63</sup> Marzuki dan Hendra Fitri, *Efektivitas Strategi Pemasaran produk Baitul Maal Wattamwil Septa Bina Usaha dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif*, (pekanbaru : Jurnal Hukum Islam, 2012), No.1, Vol. XII, hlm. 67.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pendekatan di atas dilalui, selanjutnya perlu dikembangkan langkah-langkah sebagai berikut:

- a. Pengelola BMT harus mampu bertindak jujur, amanah, serta profesional di bidangnya, yang diwujudkan dengan mengedepankan transparansi manajemen, keikhlasan menerima kritik dan saran, bijaksana dalam mengambil keputusan penting, memberikan pelayanan terbaik. Kesemua tindakan diatas merupakan akhlak mahmudha yang harus dimiliki oleh setiap insan. Akhlak menempati posisi puncak dalam rancangan bangunan ekonomi Islam, karena inilah yang menjadi tujuan Islam dan dakwah para nabi, yaitu untuk menyempurnakan akhlak.<sup>64</sup>
- b. Memilih produk-produk yang tepat, sederhana, tidak terlalu berisiko, dan memiliki nilai jual yang tinggi.

#### D. USAHA MIKRO

##### 1. Pengertian

Pengertian usaha menurut Kamus Umum Bahasa Indonesia adalah *“kegiatan dengan mengerahkan tenaga pikiran atau badan untuk mencapai sesuatu maksud; pekerjaan (perbuatan, daya upaya, ikhtiar) untuk mencapai sesuatu maksud; kerajinan belajar; pekerjaan (untuk menghasilkan sesuatu).”*<sup>65</sup> Sedangkan Kata mikro secara bahasa berasal dari bahasa Yunani yaitu *“mikros”* yang berarti *“kecil”* atau *“small.”* Dengan demikian terdapat beberapa pengertian usaha mikro, antara lain:

<sup>64</sup> Adiwarman Karim, *Ekonomi Mikro Islam*, (Jakarta : PT. Raja Grafindo, 2007), hlm. 17

<sup>65</sup> Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1987), Cet. ke-10, h. 1136.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Perusahaan yang dimiliki dan dioperasikan secara independen, tidak mendominasi dalam bidangnya, dan memenuhi ukuran standar tertentu atas laba atau jumlah karyawan.

Usaha Mikro sebagaimana dimaksud menurut Keputusan Menteri Keuangan No.40/KMK.06/2003 tanggal 29 Januari 2003, yaitu *usaha produktif milik keluarga atau perorangan Warga Negara Indonesia dan memiliki hasil penjualan paling banyak Rp.100.000.000,00 (seratus juta rupiah) per tahun.*<sup>66</sup>

Menurut UU No. 20 Tahun 2008 Pasal 1 ayat (1) Usaha Mikro adalah *usaha produktif milik orang perorangan dan atau badan usaha perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro sebagaimana diatur dalam undang-undang ini.*<sup>67</sup>

**Tabel II.1 Kriteria UMKM Menurut UU No 20 Tahun 2008 :**

No.	Uraian	Kriteria	
		Asset	Omzet
1.	Usaha Mikro	Maks. 50 juta	Maks. 300 Juta
2.	Usaha Kecil	>50- 500 Juta	>300-2,5 M
3.	Usaha Menengah	>500-10 M	>2,5 M- 50 M

**a. Standarisasi Usaha Mikro<sup>68</sup>**

- 1) Memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp 50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.

<sup>66</sup> Euis Amalia, *Keadilan Distribusi dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2009), h. 42.

<sup>67</sup> Mulyadi Nitisusastro, *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*, (Bandung: CV. Alfabeta, 2010), Cet. ke-1, h. 268.

<sup>68</sup> *Ibid*, h. 269.



**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp300.000.000,00 (tiga ratus juta rupiah).

**b. Ciri-Ciri Usaha Mikro**

- 1) Modal disediakan sendiri;
- 2) Manajemen berdiri sendiri;
- 3) Jenis barang usahanya tidak tetap, dapat berganti pada periode tertentu;
- 4) Tempat usahanya tidak selalu menetap, dapat berubah sewaktu-waktu;
- 5) Belum melaksanakan administrasi keuangan yang sederhana dan tidak memisahkan antara keuangan keluarga dengan keuangan usaha; Sumber daya manusia (pengusaha) belum memiliki jiwa enterpreuner yang memadai;
- 6) Tingkat pendidikan rata-rata relatif rendah;
- 7) Pada umumnya belum akses ke perbankan, namun sebagian dari mereka sudah akses ke lembaga keuangan non bank;
- 8) Umumnya tidak mempunyai izin usaha atau persyaratan legalitas lainnya termasuk Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP);
- 9) Daerah pemasarannya lokal;
- 10) Aset perusahaannya kecil;
- 11) Usaha perdagangan seperti kaki lima serta pedagang di pasar dll;
- 12) Usaha jasa-jasa seperti perbengkelan, salon kecantikan, ojek dan penjahit (konveksi).<sup>69</sup>

---

<sup>69</sup>*Ibid*, h. 274.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

13) Jumlah karyawan yang dipekerjakan terbatas

### c. Peran Dan Fungsi Usaha Mikro

Adapun peran dan fungsi usaha mikro, antara lain:

#### 1) Penyerapan Tenaga Kerja

Usaha mikro memiliki peran dalam menyerap tenaga kerja atau sekelompok orang yang mampu melakukan pekerjaan guna menghasilkan suatu barang dan jasa untuk memenuhi kebutuhan masyarakat.

#### 2) Pemerataan Pendapatan

Jumlah usaha mikro di Indonesia sangat besar kuantitasnya. Mereka tersebar dalam berbagai jenis usaha dan wilayah operasi. Kondisi tersebut mengakibatkan banyak masyarakat yang dapat ikut akses ke dalamnya sehingga menghindari terjadinya pengangguran atau memperoleh pendapatan.

#### 3) Nilai Tambah bagi Produk Daerah

Setiap daerah tentu memiliki keunggulannya masing-masing, baik dilihat dari letak geografis maupun potensi sumber daya alamnya. Apabila potensi sumber daya alam di suatu daerah dikelola oleh pengusaha mikro, maka kondisi ini akan memberikan nilai tambah, baik bagi produk itu sendiri maupun bagi nilai tambah produk unggulan yang ada di daerah tersebut.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

#### 4) Peningkatan Taraf Hidup

Dengan adanya lapangan pekerjaan di berbagai sektor, termasuk usaha mikro, diharapkan dapat menyerap tenaga kerja, baik tenaga kerja yang masih menganggur maupun semi menganggur sehingga mereka dapat menambah penghasilan guna memenuhi kebutuhan diri dan keluarga.<sup>70</sup>

#### d. Kekuatan Usaha Mikro Kecil<sup>71</sup>

##### 1) Mengembangkan kreativitas usaha baru.

Kreatifitas tidak selalu menampilkan suatu produk yang secara murni baru, namun dilakukan dengan cara meniru produk yang telah beredar di pasar, yang di dalam teori Porter dalam *five forces in the competition* disebut dengan *substitute products*.

Hasil kreatifitas dalam hal membuat produk substitusi ini, apabila dalam jangka panjang ternyata memberikan manfaat yang lebih baki kepada pembeli, tidak tertutup kemungkinan akan menggeser produk asli yang telah beredar di pasar, dan ini menajdi ancaman bagi usaha besar yang telah membuat produk asli dengan biaya penelitian yang pada umumnya sangat tinggi.

##### 2) Melakukan Inovasi

Lazimnya dimasa sulit seseorang selalu berusaha menemukan solusi untuk mengatasi masalah yang dihadapi

<sup>70</sup>Muhammad, *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2009), Cet. ke-1, h. 35.

<sup>71</sup> Nana Herdiana Abdurrahman, *Manajemen Bisnis Syariah dan Kewirausahaan*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2013), h. 205-207

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dengan cara yang berbeda. Tekanan kebutuhan hidup akan mendorong seseorang untuk melakukan inovasi baru dalam menjajakan usaha mereka dan mereka lebih menyentuh masyarakat.

Agar mampu bersaing secara efektif dengan perusahaan raksasa yang memiliki sumber daya yang besar, perusahaan harus mencari berbagai cara baru dan kreatif untuk menjalankan bisnis. Bisnis kecil sering merupakan lahan subur yang bisa dijadikan persemaian berbagai ide inovatif rentang produk dan jasa baru yang kan dijual.

### 3) Ketergantungan Usaha Besar Terhadap Usaha Kecil

Pada umumnya produk yang dihasilkan oleh perusahaan besar tidak selalu atau boleh dikatakan agak sulit menjangkau para pembeli kecil ditempat terpencil. Selain daerah terpencil sulit dijangkau juga daya beli pembeli di daerah terpencil juga rendah. Sebagai jalur distribusinya mereka menggunakan warung atau kios kecil yang banyak dijumpai dan tersebar di seluruh daerah terpencil.

Dengan demikian dapat dikatakan bahwa perusahaan besar memiliki ketergantungan kepada pelaku usaha kecil. Apabila pelaku usaha kecil menyadari dan menggunakan sebagai kekuatan maka mereka dapat menegosiasikan persyaratan yang lebih baik dari peran yang telah mereka lakukan. Persyaratan yang dimaksud



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

antara lain fasilitas kredit dari perusahaan besar, atau pengadaan lapak tempat berjualan yang lebih layak.

Dibeberapa lokasi tertentu, memang banyak dijumpai lapak tempat penjualan standar perusahaan supplier yang digunakan oleh para pelaku usaha kecil. Itupun masih digunakan sebagai alat promosi oleh perusahaan besar pemegang merek dagang.

Sepuluh factor yang bisa menjadikan keberhasilan berwirausaha: 1) Niat yang kuat untuk menggapai keberhasilan; 2) memiliki keyakinan yang tinggi; 3) gagasan bisnis yang jelas; 4) memiliki rencana usaha; 5) pengendalian keuangan yang ketat; 6) menetapkan target pasar; 7) berusaha selangkah lebih depan dari pesaing; 8) dukunga manajemen; 9) membina kemitraan; 10) struktur organisasi perusahaan yang jelas.

#### e. Kelemahan Usaha Kecil<sup>72</sup>

##### 1) Lemahnya Keterampilan Manajemen

Pelaku usaha kecil seringkali berangkat berwirausaha dengan bekal sumber daya seadanya. Ketidaksiapan hal tersebut bukan hanya dalam hal modal dana dan atau peralatan lainnya, tetapi juga ketidaksiapan dalam penguasaan kompetensi bidang usaha maupun kecilnya keterampilan manajemen. Sebagai akibat lemahnya keterampilan manajemen, seringkali terjadi ketidak seimbangan antara perencanaan, pelaksanaan dan pengendalian.

<sup>72</sup>Mulyadi Nitisusastro, *op cit*, h. 40-42.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ketidakterampilan manajemen juga mengakibatkan catatan-catatan pembelian barang-barang yang kita kenal sebagai belanja modal tidak dilakukan. Pelaku usaha juga seringkali kurang mengetahui betapa pentingnya memahami manfaat kelengkapan dokumen kepemilikan tanah, bangunan, mesin-mesin dan peralatan lainnya. Keluhan yang seringkali dijumpai selalu klasik dan serupa, yaitu kurangnya permodalan.

Padahal ketika diteliti, ternyata bangunan tempat usaha dimana kegiatan usaha dilaksanakan merupakan milik sendiri. Sekali lagi hal yang demikian merupakan kekurangan pemahaman pelaku usaha terhadap pentingnya dokumen dan administrasi kepemilikan asset. Mereka kurang memahami bahwa seluruh dokumen kepemilikan akan sangat membantu ketika suatu saat diperlukan untuk pengajuan pinjaman dalam rangka memenuhi kebutuhan modal.

## 2) Tingkat Kegagalan dan Penyebabnya

Tingkat kegagalan usaha kecil sebesar 44% disebabkan oleh kurangnya kompetensi dalam dunia usaha. Yakni kurangnya penguasaan tentang bidang usaha yang dijalankan dan kemampuan mengelola kegiatan usaha baik secara fisik. Penyebab yang kedua adalah akibat lemahnya kemampuan manajemen yang menempati persentase 17%. Pengertian lemahnya kemampuan manajemen di sini adalah penguasaan pengetahuan dan pengalaman dalam hal

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mengelola sumber daya manusia dan sumber daya lainnya. Sumber kegagalan yang ketiga disebabkan oleh ketidakseimbangan pengalaman.

Pemerintah dalam membina usaha kecil baik pada rezim orde baru maupun pada rezim reformasi secara operasional organisatoris terus dilakukan. Hal tersebut terlihat dari selalu adanya organisasi Menteri Negara yang mengurus usaha kecil. Namun selama itu pula perkembangan yang terjadi belum memberikan hasil yang diharapkan. Pada usaha kecil belum terlihat mascot-maskot dalam organisasi, sumber daya manusia, pemasaran dan citra yang membanggakan.

### 3) Keterbatasan Sumber Daya

Keterbatasan sumber daya bagi pelaku usaha kecil telah merupakan hal yang sangat umum. Keterbatasan tersebut bukan semata-mata dalam hal dana, peralatan fisik namun juga dalam hal informasi. Termasuk keterbatasan dalam hal informasi di sini adalah kurangnya wawasan yang dimiliki guna membekali gambaran tentang kegiatan usaha yang akan dilakukan.

Sepuluh factor yang menyebabkan kegagalan dalam berwirausaha; 1) pribadi yang lemah; 2) sikap suka menyendiri; 3) gagasan yang samar dalam berbisnis; 4) tidak memiliki rencana; 5) dukungan dana yang terlalu kecil; 6) kesulitan dalam arus kas; 7)

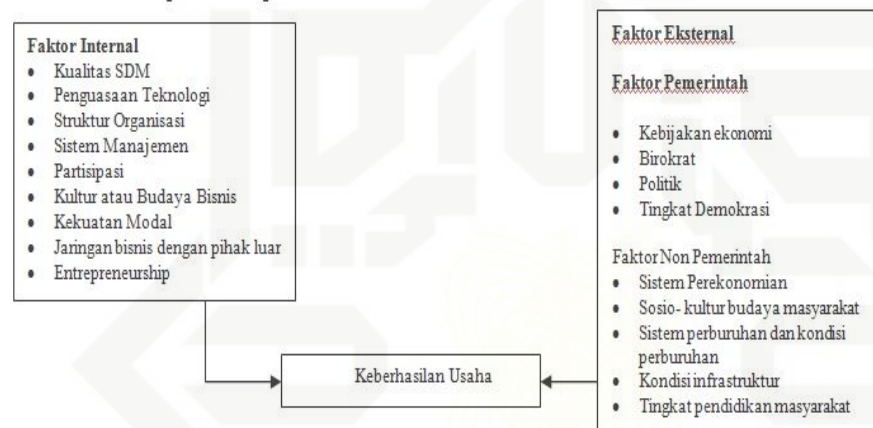
#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

tidak memiliki strategi; 8) tidak ada pengendalian; 9) penempatan orang yang salah; 10) memandang rendah kepada pesaing.

#### f. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keberhasilan Usaha Mikro

Ada beberapa teori berkenaan dengan Keberhasilan usaha mikro yang dipengaruhi oleh dua faktor utama yakni faktor-faktor internal dan faktor-faktor eksternal.



Terlihat dari skema di atas bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan usaha dapat diketahui dari dua faktor yaitu faktor internal dan faktor eksternal. Faktor internal yang diantaranya yaitu; kualitas sdm, penguasaan organisasi, struktur organisasi, sistem manajemen, partisipasi, kultur/budaya bisnis, kekuatan modal, jaringan bisnis dengan pihak luar, tingkat *entrepreneurship*.<sup>73</sup>

Faktor eksternal dapat dibagi menjadi dua yaitu faktor pemerintah dan non pemerintah. Faktor pemerintah diantaranya; kebijakan ekonomi, birokrat, politik, dan tingkat demokrasi. Faktor

<sup>73</sup> Tulus Tambunan, *Perdagangan Internasional dan Neraca Pembayaran: Teori dan Temuan Empiris*, (Jakarta: LP3ES, 2002), h. 14.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

non pemerintah yaitu; sistem perekonomian, sosio- kultur budaya masyarakat, sistem perburuhan dan kondisi perburuhan, kondisi infrastruktur, tingkat pendidikan masyarakat, dan lingkungan global.<sup>74</sup>

Di dalam jurnal Musarn Munizu factor-faktor yang mempengaruhi keberhasilan usaha adalah Faktor-faktor internal yang terdiri atas aspek sumber daya manusia, aspek keuangan, aspek teknik produksi/operasional, dan aspek pasar dan pemasaran mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap kinerja usaha mikro dan kecil. Kemudian Faktor-faktor eksternal yang terdiri atas aspek kebijakan pemerintah, aspek sosial budaya dan ekonomi, dan aspek peranan lembaga terkait mempunyai pengaruh yang signifikan dan positif terhadap kinerja usaha mikro dan kecil di Sulawesi Selatan.<sup>75</sup>

**1) Faktor internal meliputi aspek SDM; aspek keuangan, aspek teknis produksi; dan aspek pemasaran.**

**a) Sumber Daya Manusia**

Sumber daya yang paling penting bagi suatu organisasi adalah orang yang memberikan kerja, bakat, kreativitas, dan semangat kerjanya untuk tujuan organisasi, dan itulah yang dinamakan dengan manusia. Sumber daya manusia yang pertama adalah diri yang bersangkutan sendiri, atau seseorang yang telah berniat dan bertekad memasuki dunia wirausaha.

<sup>74</sup> Ibid.

<sup>75</sup> Musarn Munizu, "Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan", dikutip dari [https://docs.google.com/document/d/1fccson8fdusoBx57z\\_p6d1yh00WW92g6x2x68Alk04w/edit](https://docs.google.com/document/d/1fccson8fdusoBx57z_p6d1yh00WW92g6x2x68Alk04w/edit), pada 7 september 2020.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebagai seseorang yang telah berniat dan bertekad memasuki dunia wirausaha, sudah barang tentu yang bersangkutan harus benar-benar siap menghadapi semua permasalahan yang lazimnya terjadi di lingkungan usaha.<sup>76</sup>

Karenanya, keistimewaan dari sumber daya manusia yang memiliki kemampuan atau *capable* dalam berkerja adalah berkemampuan dalam menciptakan inovasi dan terobosan baru.<sup>77</sup> Ada beberapa sifat yang harus dimiliki oleh pengusaha kecil untuk menopang terbentuknya SDM yang berkualitas dalam melakukan usahanya, yakni:

- (1) Memiliki sikap mental wiraswasta, yakni mempunyai kemauan keras untuk mencapai tujuan dan kebutuhan hidup, memiliki sifat kejujuran dan tanggung jawab; memiliki ketahanan fisik dan mental; serta memiliki keuletan dalam bekerja dan berusaha.<sup>78</sup>
- (2) Memiliki keterampilan wiraswasta, yakni berpikir kreatif, maksudnya bukanlah temuan yang luar biasa, melainkan temuan yang menyebabkan berdaya gunanya sumber ekonomi ke arah yang produktif; terampil dalam pembuat keputusan; terampil dalam kepemimpinan dan terampil dalam bergaul antar manusia.<sup>79</sup> Keterampilan merupakan

<sup>76</sup>Mulyadi Nitisusastro, *op.cit.* h. 90.

<sup>77</sup>Yusuf Qaradhowi, *Spektrum Zakat Dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*, (Jakarta: Zikrul hakim, 2005), cet. ke-1, h. 124.

<sup>78</sup>Nana Herdianan Abdurrahman, *op.cit.* h. 160.

<sup>79</sup>*Ibid*, h. 162.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

salah satu factor keberhasilan dalam melakukan aktivitas perdagangan. Pada pokoknya, semakin luas usaha dan semakin besar modal, semakin besar pula keterampilan yang dituntut dalam pengelolaanya.<sup>80</sup> Dalam al-Quran disebutkan:

“...Katakanlah apakah sama orang-orang yang mengetahui dengan orang-orang yang tidak mengetahui?” (Q.S. Az-Zumar: 9)

Dalam Hadis Rasulullah juga disampaikan “Apabila urusan diserahkan kepada yang bukan ahlinya, maka tunggulah kehancurannya”.

- (3) Motivasi yang kuat, yakni serangkaian sikap dan nilai-nilai yang mempengaruhi individu untuk mencapai hal yang prospektif sesuai dengan tujuan individu. Motivasi juga bisa dikatakan sebagai daya pendorong yang menyebabkan orang berbuat sesuatu atau yang diperbuat karena takut sesuatu.

#### b) Sumber Daya Finansial (Keuangan)

Keluhan yang paling sering didengar dari pelaku usaha adalah kurangnya modal usaha. Dari seringnya terdengar keluhan ini sekilas terkesan bahwa yang dimaksud oleh sebagian besar pelaku usaha, khususnya pelaku usaha mikro dengan modal adalah sejumlah uang yang segera dapat digunakan untuk melengkapi berbagai kebutuhan usaha.

<sup>80</sup>*Ibid*, h. 192.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Permodalan merupakan unsur yang dapat memperlancar peningkatan produksi dan sirkulasi dari sebuah usaha. Kekurangan modal yang terjadi akan sangat membatasi ruang gerak aktivitas usaha yang ditujukan untuk peningkatan pendapatan.

Dengan pemilikan dana yang terbatas sementara sumber dana dari luar yang bisa membantu mengatasi kekurangan modal ini sulit diperoleh, telah membuat semakin sulitnya usaha-usaha untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat itu dengan cepat.<sup>81</sup>

Aspek keuangan adalah satu aspek yang paling penting selain aspek SDM dan lainnya. Karena perusahaan tidak bisa berjalan tanpa aspek ini. Dalam aspek ini perusahaan diharapkan dapat mendapatkan dana (Invesatasi, meminjam dari bank atau pihak ketiga, mengatur dana (arus kas keluar dan arus kas masuk), juga melaporkan laba rugi. Aspek keuangan ini terdiri dari:<sup>82</sup>

#### (1) Kebutuhan Dana

Perkiraan dana yang dibutuhkan baik triwulan, semester dan tahunan selama berwirausaha. Seperti biaya pengadaan mesin dan peralatan. Biaya operasional, seperti sewa lahan dan biaya produksi.

<sup>81</sup> *Ibid*, h. 199.

<sup>82</sup> Ernie Tisnawati Sule dkk, Manajemen Bisnis Syariah, (Bandung: PT Refika Aditama, 2016), cet. Pertama, h. 103)



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### (2) Struktur Modal

Modal yang didapatkan baik dari sendiri maupun dari pinjaman ataupun pihak ke tiga. Modal sendiri yakni modal yang dikeluarkan dari pemilik usaha. Sedangkan modal pinjaman adalah modal yang didapatkan dari perbankan.

### (3) Rencana Pendapatan

### (4) Perkiraan Laba Rugi

### c) Aspek Teknis Produksi

Proses produksi merupakan serangkaian kegiatan yang harus dilakukan dalam rangka mewujudkan produk, barang atau jasa yang akan ditawarkan dan dijual kepada pembeli.<sup>83</sup> Ada beberapa hal yang harus diperhatikan dalam aspek teknis produksi yakni:

- (1) Perencanaan produksi, yakni sasaran yang ingin dicapai dalam teknis produksi ini adalah mendapatkan keuntungan yang maksimal serta dapat memberikan kepuasan kepada konsumen. Oleh karena itu diperlukan suatu perencanaan produksi sebelum kegiatan produksi dimulai. Perencanaan produksi juga berguna untuk membandingkan antara rencana dengan kenyataanya, sehingga apabila terjadi

<sup>83</sup> Mulyadi Nitiusastro, *op.cit.* h. 203.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penyimpangan, maka akan segera dapat dilakukan koreksi sebelum produk/ jasa ditawarkan.<sup>84</sup>

- (2) Proses produksi melibatkan berbagai factor, yakni tersedianya bahan baku, tenaga kerja, dana, peralatan dan, metoda, informasi dan waktu guna menghasilkan produk barang, produk jasa dan gabungan produk barang jasa.<sup>85</sup>
- (3) Penentuan lokasi usaha yakni menganalisa masalah penentuan lokasi. Pemilihan lokasi sangat penting mengingat apabila salah dalam menganalisis akan berakibat meningkatnya biaya yang akan dikeluarkan nantinya. Pertimbangan dalam menentukan letak suatu lokasi usaha adalah: jenis usaha, kedekatan pasar atau konsumen, kedekatan bahan baku, ketersediaan sarana dan prasarana, dekat dengan pusat pemerintahan, dekat dengan lembaga keuangan, kemudahan untuk melakukan ekspansi atau perluasan, kondisi adat istiadat/ sikap masyarakat setempat dan hukum yang berlaku di wilayah setempat.<sup>86</sup>

**d) Aspek Pemasaran**

Pemasaran merupakan suatu kegiatan pokok yang harus dipahami dalam upaya mempertahankan kelangsungan hidup perusahaan untuk berkembang dan mendapatkan laba.<sup>87</sup>

<sup>84</sup> Murti Sumarni, dkk, *Pengantar Bisnis*, (Yogyakarta: Liberty Yogyakarta, 1998), Edisi Ke-lima, h. 205

<sup>85</sup> *Ibid*, h. 205.

<sup>86</sup> Dedi Purwana dan Nurdin Hidayat, *Studi Kelayakan Bisnis*, (Depok: PT RajaGrafindo Persada, 2016), h. 51-52.

<sup>87</sup> Nana Herdianan Abdurrahman, *op.cit.* h. 341.

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari pengertian di atas, dapat disimpulkan bahwa pemasaran adalah:

- (1) Menciptakan produk dan jasa yang dibutuhkan dan diinginkan konsumen
- (2) Menetapkan harga yang bersaing dan terjangkau oleh konsumen
- (3) Mendistribusikan barang tersebut agar dapat berjalan dengan lancar
- (4) Mempromosikan barang dan jasa tersebut agar dikenal, diminati, dibeli dan selalu diingat oleh konsumen.

Filosofi bisnis sejatinya sangat sederhana, yakni memindahkan produk dari produsen ke konsumen. Untuk mencapai tujuan itu produsen harus mengumpulkan informasi sebanyak-banyaknya guna mengetahui produk apa yang dibutuhkan oleh konsumen.

Informasi yang didapatkan akan menjadi sumber utama dalam memasarkan suatu produk, di mana bauran pemasaran merupakan instrumen pemasaran dalam menetapkan segmentasi, target dan posisi pada target pembeli di arena pasar tertentu.

## 2) Faktor Eksternal

Eksternal terdiri dari kebijakan pemerintah, aspek sosial budaya dan ekonomi, serta peranan lembaga

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**terkait seperti Pemerintah, Perguruan Tinggi, Swasta, dan LSM**

#### a) Kebijakan Pemerintah

Pemerintah diharapkan agar bisa memberikan kebijakan atas akses permodalan dan pembiayaan. Kegiatan pembinaan melalui dinas terkait, peraturan dan regulasi yang pro bisnis, penyiapan lokasi usaha dan penyediaan informasi terkait dunia bisnis. Karena pembinaa yang diberikan sangat mempengaruhi keberhasilannya.

Perundang-undangan juga memuat peran pemerintah dalam mengembangkan UMKM, antara lain dalam UU No. 20 Tahun 2008, pasal ayat(1) berisi; “Pemerintah dan Pemerintah Daerah menumbuhkan iklim usaha dengan menetapkan perundang-undangan dan kebijakan yang meliputi aspek; a) pendanaan; b) sarana dan prasarana; c) Informasi usaha; d) Kemitraan; e) Perizinan usaha; f) Kesempatan berusaha; g) Promosi dagang; h) Dukungan kelembagaan.” Pasal tersebut disusul dengan ayat (2) yang memuat Dunia usaha dan masyarakat berperan serta secara aktif menumbuhkan iklim usaha sebagaimana dimaksud ayat (1).”<sup>88</sup>

<sup>88</sup> Rio F Wilantara & Susilawati, *Strategi dan Kebijakan Pengembangan UMKM*, (Bandung: PT Reflika Aditama, 2016), h. 10.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## b) Aspek Peranan Lembaga Pihak Ke Tiga

Aspek peranan lembaga pihak ke tiga ini adalah pemerintah, perguruan tinggi, swasta dan lembaga sawdaya masyarakat. Aspek ini berkaitan dengan bantuan permodalan dari lembaga terkait, bimbingan teknis/pelatihan, *monitoring* dan evaluasi.

Di mana sesuai dengan keputusan menteri agama tentang pelaksanaan UU No. 28 Tahun 1999 tentang pengelolaan dana zakat, pasal 29 menyebutkan bahwa prosedur pendayagunaan hasil pengumpulan zakat untuk usaha produktif ditetapkan sebagai berikut: a) melakukan studi kelayakan; b) menetapkan jenis usaha produktif; c) melakukan bimbingan dan penyuluhan; d) melakukan pemantauan, pengendalian dan pengawasan; e) mengadakan evaluasi; f) membuat laporan.<sup>89</sup>

## g. Indikator Keberhasilan Usaha

Ada beberapa teori yang mengatakan terkait keberhasilan atau peningkatan kinerja usaha yakni:

- 1) Beberapa indikator dalam menentukan keberhasilan usaha menurut Henry Faizal Noor adalah sebagai berikut :<sup>90</sup>

<sup>89</sup> M. Arief Mufraini, *Akuntansi dan Manajemen Zakat*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2006), Cet. Ke-2, h. 174

<sup>90</sup> Henry Faizal, Noor, *Ekonomi manajerial*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada ,2007), h. 397.

## Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

a) *Laba/Profitability*

Laba merupakan tujuan utama dari bisnis. Laba usaha adalah selisih antara pendapatan dengan biaya.

## b) Produktivitas dan Efisiensi

Besar kecilnya produktivitas suatu usaha akan menentukan besar kecilnya produksi. Hal ini akan mempengaruhi besar kecilnya penjualan dan pada akhirnya menentukan besar kecilnya pendapatan, sehingga mempengaruhi besar kecilnya laba yang diperoleh.

## c) Daya Saing

Daya saing adalah kemampuan atau ketangguhan dalam bersaing untuk merebut perhatian dan loyalitas konsumen. Suatu bisnis dapat dikatakan berhasil, bila dapat mengalahkan pesaing atau paling tidak masih bisa bertahan menghadapi pesaing.

## d) Kompetensi dan Etika Usaha

Kompetensi merupakan akumulasi dari pengetahuan, hasil penelitian, dan pengalaman secara kuantitatif maupun kualitatif dalam bidangnya sehingga dapat menghasilkan inovasi sesuai dengan tuntutan zaman.

## e) Terbangunnya citra baik

Citra baik perusahaan terbagi menjadi dua yaitu, *trust internal* dan *trust external*. *Trust internal* adalah amanah atau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

trust dari segenap orang yang ada dalam perusahaan. Sedangkan *trust external* adalah timbulnya rasa amanah atau percaya dari segenap *stakeholder* perusahaan, baik itu konsumen, pemasok, pemerintah, maupun masyarakat luas, bahkan juga pesaing.

- 2) Indikator keberhasilan usaha menurut Dwi Riyanti, kriteria yang cukup signifikan untuk menentukan keberhasilan suatu usaha dapat dilihat dari : a) Peningkatan dalam akumulasi modal atau peningkatan modal; b) Jumlah produksi; c) Jumlah Pelanggan; d) perluasan usaha; e) Perluasan daerah pemasaran; f) Perbaikan sarana fisik dan; g) Pendapatan Usaha.<sup>91</sup>
- 3) Adapun indikator keberhasilan usaha menurut Suryana keberhasilan usaha terdiri dari : a) modal; b) pendapatan; c) Volume penjualan; d) output produksi; e) tenaga kerja<sup>92</sup>

### E. Konsep Ekonomi Syari'ah Menurut Pemikiran al-Qaradhawi

Perkembangan pemikiran ekonomi Islam kian menggeliat terutama sejak lahirnya mazhab-mazhab ekonomi Islam, seperti *iqtishaduna*, *mainstream*, dan *alternatif-kritis*. Perkembangan tersebut tentu saja sangat menggembirakan karena akan semakin banyak masalah terutama di lapangan ekonomi yang dapat dipecahkan oleh ajaran-ajaran Islam (H. Aravik, 2017). Salah satu ulama yang banyak berbicara mengenai ekonomi khususnya

<sup>91</sup>Benedicta Prihatin DwiRiyanti, *Kewirausahaan Dari Sudut Pandang Psikologi Kepribadian*, (Jakarta : Grasindo, 2003), h. 28.

<sup>92</sup>Suryana, *Kewirausahaan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), h. 85.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

ekonomi Islam melalui karya-karyanya adalah Yusuf al-Qaradhâwî. Pemikiran-pemikiran terkait ekonominya sangat menarik

Menurut al-Qaradhâwî, para pakar ekonomi nom-muslim mengakui keunggulan sistem ekonomi Islam. Menurut mereka, Islam telah berhasil menggabungkan antara etika dan ekonomi, sementara sistem ekonomi kapitalis dan sosialis memisahkan keduanya. Salah satu akad yang digunakan oleh lembaga keuangan syariah khususnya BMT adalah akad jual beli murâbahah. Secara sederhana murâbahah adalah jual beli dengan harga awal yang dijual oleh penjual kepada pembeli disertai adanya keuntungan yang disepakati di antara keduanya.<sup>93</sup>

Jual beli murabahah Lil amir bis-syira' merupakan istilah yang relatif baru, dan diperkenalkan pertama kali oleh Sami Hamoud dalam disertasinya berjudul "Tathwir al 'Amal al Mashrafiyah Bima Yattafiq asy-Syariah al Islamiyah". Namun demikian, secara substansi, istilah ini telah dikenal oleh ulama-ulama klasik dengan beragam penamaan (Adam, 2017). Dalam bukunya Al-Qaradhawi membolehkan praktik jual-beli Murabahah. Adapun pemikirannya yang berkaitan dengan riba dalam bukunya yang berjudul fawâid al-bunûk hiya al-ribâ al-harâm menyatakan bahwa bunga bank konvensional termasuk riba yang dilarang. Dalam Islam kegiatan ekonomi tidak bisa terlepas dari etika. Terakhir, berkaitan dengan transaksi dengan skema jual beli murâbahah lil âmir bi al-Syirâ' al-Qaradhâwî berpendapat bahwa hukumnya boleh.

<sup>93</sup> Panji Adam, *Pemikiran Ekonomi Yusuf Al-Qradhawi*,





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB III

### METODE PENELITIAN

#### A. Jenis Penelitian

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dan menggunakan pendekatan kualitatif dengan data yang diuraikan secara deskriptif. Penelitian kualitatif berakar pada latar alamiah sebagai keutuhan, mengandalkan manusia sebagai alat penelitian, mengadakan analisis data secara induktif, mengarahkan sasaran penelitian pada usaha menemukan teori dari dasar, dan bersifat deskriptif berarti lebih mementingkan proses dari pada hasil, membatasi studi dengan fokus memiliki seperangkat kriteria untuk memeriksa keabsahan data. Rancangan penelitiannya bersifat sementara dan hasil penelitiannya disepakati oleh kedua belah pihak; peneliti dan subyek penelitian.<sup>94</sup>

Karakteristik penelitian kualitatif adalah: peneliti menggali informasi secara maksimal melalui sumber informasi utama maupun sumber informasi tambahan. Peneliti itu sendiri yang akan merancang wawancara, melaksanakan wawancara, menganalisis hasil wawancara, dan menafsirkannya. Selanjutnya implikasi data yang dihimpun dalam penelitian ini lebih cenderung dalam bentuk kata-kata daripada angka-angka. Dan hasil analisisnya berupa suatu narasi. Hasil Penelitian kualitatif lebih menekankan

<sup>94</sup> Lexy J Moeleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 1999), h.27

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pada proses bukan pada hasil. Serta melalui analisis induktif peneliti mengungkapkan keadaan yang diamati.

Sedangkan uraian bersifat deskriptif diartikan sebagai provider pemecahan masalah yang diselidiki dengan menggambarkan atau melukiskan keadaan subyek dan obyek penelitian (seseorang, lembaga, masyarakat dan lain-lain) pada saat sekarang berdasarkan faktor-faktor yang tampak atau sebagaimana adanya.<sup>95</sup>

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian studi multi-situs, yaitu suatu rancangan penelitian kualitatif yang melibatkan beberapa situs, tempat dan subjek penelitian. Subjek-subjek penelitian tersebut diasumsikan memiliki karakteristik yang sama.

## B. Objek Penelitian

Objek penelitian dapat diartikan sebagai sasaran penelitian. Objek penelitian ini adalah optimalisasi strategi baitul maal wattamwil khususnya optimalisasi kinerja BMT-UGT SIDOGIRI capem Pekanbaru dan BMT marwah.

Adapun sampel pada penelitian ini lebih banyak ditentukan saat peneliti mulai memasuki lapangan dan selama penelitian berlangsung. Caranya peneliti memilih orang-orang tertentu yang dipertimbangkan akan memberikan data yang diperlukan. Selanjutnya berdasarkan data yang telah diperoleh dari sampel sebelumnya, maka peneliti bisa menetapkan sampel

---

<sup>95</sup> Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Sosial*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1995)h. 63

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

lainnya, untuk mendapatkan informasi yang lebih lengkap. Pada konsep awal peneliti menggunakan sampel purposive sampling, yakni teknik pengambilan sampel dengan mempertimbangkan hal-hal tertentu. Informasi yang diambil berasal dari orang-orang yang terlibat langsung dalam implementasi strategi *Baitul maal Wattamwil*. Sehingga jumlah sampel penelitian yang diambil dari masing-masing BMT sebanyak 15 orang, terdiri dari 5 orang karyawan. Dan 10 orang nasabah BMT yang sudah pernah mendapatkan pembiayaan.

### C. Informan Penelitian

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan informan penelitian utama (*Key Informan*). *Key informan* dapat diartikan sebagai sumber utama dan sebagai *actor* yang layak disebut sebagai sumber yang berkompeten dalam suatu hal atau suatu bidang tertentu secara lebih dibandingkan yang lain.<sup>96</sup> Untuk memilih informan kunci lebih tepat digunakan secara sengaja (*purposive sampling*).<sup>97</sup> Menentukan secara langsung calon informan yang memenuhi syarat untuk terlibat dalam penelitian.

Adapun *key Informan* pada penelitian ini adalah bapak bustami selaku pimpinan di BMT UGT Sidogiri capem, bapak Agung Prayitno selaku staff customer service di BMT UGT Sidogiri capem. dan bapak Andrizal selaku pimpinan di BMT Marwah, bapak fajrul Islami selaku staff marketing di BMT Marwah pekanbaru, Ibu Neneng selaku pedagang di pasar arengka Pekanbaru,

<sup>96</sup> Radita Gota, *Riset Kualitatif Public Relations*, (Surabaya : Jakad Publishing, 2019), h.279

<sup>97</sup> Burhan Bungin, *Analisis Data Penelitian Kualitatif*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2008), h.53

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Ibu Martini selaku pedagang sayur di pasar arengka Pekanbaru, Ibu Irawati selaku Kasubag Umum di Dinas Koperasi dan UMKM kota Pekanbaru

#### D. Lokasi Penelitian

Lokasi penelitian ini di kantor capem BMT UGT Sidogiri Pekanbaru jalan Delima No. 17 Pekanbaru. Semenjak berdirinya pada 17 januari 2020 sampai sekarang nilai dari perkembangannya menunjukkan trend yang positif. Selanjutnya penelitian juga dilakukan di BMT Marwah di jalan paus indah I No.34 Tangkerang Tengah Pekanbaru.

Perkiraan Penelitian ini dilakukan mulai Januari 2020- Oktober 2020.

#### E. Sumber Data

Data adalah bahan keterangan tentang suatu objek penelitian yang diperoleh dilokasi penelitian. Dalam penelitian ini jenis dan sumber data yang digunakan dikelompokkan menjadi dua, yaitu:<sup>98</sup>

1. Data primer adalah data yang langsung dikumpulkan oleh orang yang berkepentingan atau yang memakai data tersebut. Data ini diperoleh melalui wawancara atau kuesioner. Data ini bersumber dari pengurus BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Capem Pekanbaru.
2. Data sekunder merupakan sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara.<sup>99</sup> Data sekunder umumnya berupa bahan kepustakaan, peraturan perundang – undangan yang tertulis

<sup>98</sup> Husein Umar, *Metode Penelitian untuk Tesis dan Tesis Bisnis*, (Jakarta: PT. Rajawali Pers, 2009), Ed. 2, h. 42.

<sup>99</sup> Burhan Bungin, *Analiis Data Penelitian Kualitatif*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2008), h. 44



catatan atau laporan historis yang telah tersusun dalam arsip (data dokumen) yang dipublikasikan dan yang tidak dipublikasikan.

## F. Teknik Pengumpulan Data

Pada bagian ini dipaparkan teknik pengumpulan data yang dipakai untuk melihat optimalisasi strategi BMT yang dijadikan sumber data kajian, yaitu bentuk-bentuk kegiatan yang dilakukan:

1. Mengunjungi kantor cabang BMT-UGT SIDOGIRI Pekanbaru dan kantor BMT Marwah.
2. Menentukan para informan berdasarkan pertimbangan yang kuat yaitu melalui proses peninjauan terlebih dahulu.
3. Melakukan proses dialog bersama informan yang memahami implementasi strategi BMT.

## G. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh melalui wawancara, catatan lapangan dan dokumentasi, dengan cara mengorganisasikan data kedalam kategori, menjabarkannya kedalam unit – unit, melakukan sintesa, menyusun ke dalam pola, memilih mana yang penting dan mana yang akan dipelajari dan membuat kesimpulan sehingga mudah dipahami.

Pada proses analisis data kualitatif terdapat 3 (tiga tahapan), yaitu reduksi data (*data reduction*), penyajian data (*data display*) dan pengambilan kesimpulan/verifikasi. Berikut penjelasan dari tahapan analisis data kualitatif :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

### 1) Reduksi data (*data reduction*).

Mereduksi data berarti merangkum, memilih hal – hal pokok, memfokuskan pada hal-hal yang penting, dicari tema dan polanya dan membuang yang tidak perlu. Pada tahapan ini data yang telah direduksi akan memberikan gambaran yang lebih jelas dan memudahkan peneliti pada tahapan selanjutnya. Pada teknik ini, data – data diperoleh dari para informan dan responden yang kemudian disusun secara sistematis sesuai dengan tujuan penelitian.<sup>100</sup>

### 2) Penyajian data (*data display*).

Tahapan selanjutnya setelah mereduksi data adalah penyajian data. Pada tahapan ini, penyajian data dilakukan peneliti mengenai upaya BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam langkah optimalisasi strategi meningkatkan usaha nasabah. Dalam penyajian data, akan disajikan dalam bentuk hasil wawancara dan kemudian dijelaskan lagi secara rinci.

### 3) Pengambilan kesimpulan/verifikasi.

Tahapan terakhir pada analisis data kualitatif adalah kesimpulan/verifikasi. Kesimpulan diverifikasi selama kegiatan berlangsung. Analisis data kualitatif merupakan upaya yang berlanjut, berulang – ulang dan terus menerus.<sup>101</sup>

<sup>100</sup> Sugiyono, *Memahami Penelitian Kualitatif*, (Bandung : CV Alfabeta, 2008),h. 89.

<sup>101</sup> Etta Mamang Sangadji dan Sopiah, *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta : Andi, 2010), h. 210



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan data yang berhasil dikumpulkan dan analisis yang telah dilakukan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Optimalisasi strategi yang dilakukan BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam meningkatkan usaha dengan cara memberikan proses pembiayaan yang mudah kepada para anggota, memprioritaskan pedagang dengan status ekonomi lemah, senantiasa melakukan edukasi kepada masyarakat tentang pola peminjaman berbasis ekonomi syari'ah, secara berkala melakukan penguatan-penguatan intern pada pengurus maupun staff BMT berupa pelatihan keilmuan tentang pola ekonomi syari'ah. Mendorong masyarakat untuk menerapkan kebiasaan hemat dan menabung
2. Faktor-faktor yang mendukung optimalisasi strategi adalah kerjasama yang solid antar pengurus dan staff BMT, sedangkan faktor penghambat BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru dalam optimalisasi strategi dalam meningkatkan usaha mikro adalah ; *Human Resource Management*, jiwa wirausaha (*entrepreneurship*) yang relatif masih lemah, pemodalannya yang masih kecil dan terbatas, *Trusment* yaitu kepercayaan yang rendah dan *Accountability* yaitu eksistensi BMT.
3. Optimalisasi strategi BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah dalam meningkatkan usaha mikro ditinjau menurut Ekonomi Syariah sudah

#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sesuai karena telah melakukan iktiar untuk meningkatkan mutu Sumber Daya Manusia (SDM) BMT, memberikan pembinaan terhadap nasabah, menjalin kerjasama dengan pihak lain terkait dan meningkatkan sosialisasi tentang keberadaan BMT.

### B. Saran

Dengan melihat hasil penelitian ini maka penulis sarankan kepada pihak BMT UGT Sidogiri dan BMT Marwah Pekanbaru :

1. Pihak BMT UGT Sidogiri Pekanbaru dan BMT Marwah Pekanbaru agar lebih mengoptimalkan strategi dalam meningkatkan usaha mikro, seperti membuat pelatihan kewirausahaan minimal 1 kali dalam 3 bulan untuk pelaku usaha mikro, dengan bekerjasama dengan pemerintah.
2. Meningkatkan skill dan kemampuan karyawan BMT
3. Diharapkan Pihak BMT UGT Sidogiri Pekanbaru dan BMT Marwah Pekanbaru meningkatkan eksistensi dan kemampuannya agar tidak kalah dengan lembaga keuangan lainnya.





## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman Karim. 2007. *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta : PT. Raja Grafindo.
- Ahmad Hasan Ridwan. 2013. *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*. Bandung: Pustaka Setia.
- Ahmad Rodin dan Abdul Hamid. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah* . Jakarta : Zikrul Hakim.
- \_\_\_\_\_. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Zikrul Hakim.
- Ali Hasan. 2010. *Marketing Bank Syariah*. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.
- Bambang Hariadi. 2003. *Strategi Manajemen*. Malang: Banyumedia Publising.
- Bapak Indrawadi, salah satu pedagang buah di Pasar Arengka, Wawancara, Pekanbaru. pada tanggal 15 januari 2020
- Benedicta Prihatin Dwi Riyanti. 2003. *Kewirausahaan Dari Sudut Pandang Psikologi Kepribadian*. Jakarta : Grasindo.
- Blocher,dkk. 2000. *Manajemen Biaya*, Terjemahan A. Susty Ambarriani. Jakarta: Salemba Empat.
- BMT UGT Sidogiri. 2020. *Brosur Produk Simpanan Koperasi BMT-UGT Sidogiri*. Pekanbaru.
- Burhan Bungin. 2008. *Analiis Data Penelitian Kualitatif*. Jakarta : Rajawali Pers.
- Dedi Purwana dan Nurdin Hidayat. 2016. *Studi Kelayakan Bisnis*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Departemen Agama RI. 1999. *Al-Qur''an dan Terjemahannya*, Semarang: PT. Toha Putra.
- Dicki Hartono. 2012. *Bank dan lembaga keuangan lain*, ( Pekanbaru : Aswaja Presindo.
- Dokumen dan arsip BMT UGT Sidogiri Cabang Pekanbaru, 14 Januari 2021.
- Erni Tisnawati Sule dan Kurniawan Saefullah. 2010. *Pengantar Manejemen*. Jakarta: Kencana.
- Ernie Tisnawati Sule dkk. 2016. *Manajemen Bisnis Syariah*. Bandung: PT Refika Aditama.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- Etta Mamang Sangadji dan Sopiah. 2010. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta : Andi.
- Euis Amalia. 2009. *Keadilan Distribusi dalam Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Fred R David. 2006. terj, *Strategic Manajement:Manajemen Strategi Konsep*. Jakarta: Salemba Empat.
- \_\_\_\_\_. 2004. *Manajemen Strategi*, Edisi Bahasa Indonesia, Jakarta: PT Indeks Kelompok Gramedia.
- Fred R. David. 2005. *Manajemen Strategi Konsep*. Jakarta: Salemba Empat.
- Frista Artmanda W. 2006. *Kamus Besar Lengkap Bahasa Indonesia*. Jombang:Lintas Media.
- H.M. Daud Ali. 1991. *Asas-Asas Hukum Islam*. Jakarta : Rajawali Press.
- Hadari Nawawi. 1995. *Metode Penelitian Sosial*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Hadari Nawawi. 2003. *Manajemen Strategi, Organisasi Non Profit Bidang Pemerintah*. Yogyakarta: Gajah Mada University Press.
- Henry Faizal, Noor. 2007. *Ekonomi manajerial*.
- Husein Umar. 1999. *Riset Strategi Perusahaan*. Jakarta: PT. GPU.
- \_\_\_\_\_. 2009. *Metode Penelitian untuk Tesis dan Tesis Bisinis*. Jakarta: PT. Rajawali Pers.
- Kasmir. 2007. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kuncoro Mudrajat. 2007. *Ekonomika Industri Indonesia*. Yogyakarta: Andi.
- Kusnardi. 2001. *Pengantar Manajemen Strategi*. Malang, Universitas Brawijaya.
- Lexy J Moeleong. 1999. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- M. Arief Mufraini. 2006. *Akuntansi dan Manajemen Zakat*. Jakarta: Prenada Media Group
- M. Ismail dan M. Krevet Widjajakusuma. 2002. *Pengantar Manajemen Syariat*, Jakarta: Khairul Bayan.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
- © Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
- M. Miftahudin. 2005. Terj. *Perencanaan Strategis bagi Organisasi Sosial*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- M. Nafarin. 2007. *Penganggaran Perusahaan*. Jakarta: Salemba Empat.
- Malayu S.P Hasibuan. 2009. *Manajemen Dasar, Pengertian*. Jakarta: Bumi Aksara
- Mawardi. 2008. *Lembaga Perekonomian Umat*. Pekanbaru : Suska Perss.
- Michael Allison. 2005. Jude Kaye, Terj. *Perencanaan Strategis Bagi Organisasi Nirlaba*. Jakarta: Yayasan Obor Indonesia.
- Mokh. Syaiful Bakhri. 2015. *Sukses Koperasi Syariah di Sidogiri : The Best Islamic Micro Finance*. Surabaya : Cipta Pustaka Utama.
- Muhammad dan R. Lukman Fauroni. 2002. *Visi Al-Qur"an Tentang Etika dan Bisnis*. Jakarta: Salemba Diniyah.
- Muhammad Ridwan. 2004. *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil*. Yogyakarta: UII Perss.
- \_\_\_\_\_. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil*, Yogyakarta : UII Perss.
- Muhammad. 2007. *Lembaga Ekonomi Syari'ah*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- \_\_\_\_\_. 2009. *Lembaga Keuangan Mikro Syariah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Mulyadi Nitisusastro. 2010. *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*. Bandung: CV. Alfabeta.
- Mulyadi. 2001. *Akuntansi Manajemen: Konsep, Manfaat, dan Rekayasa, Edisi Ketiga*. Jakarta: Salemba Empat.
- Murti Sumarni, dkk. 1998. *Pengantar Bisnis*. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.
- Nana Herdiana Abdurrahman. 2013. *Manajemen Bisnis Syariah dan Kewirausahaan*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Nasrun Haroen. 2007. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratama.
- Nawawi Hadari. 2005. *Manajemen Strategic*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Pekanbaru.Go.Id. *Portal Resmi Pemerintah Kota Pekanbaru Provinsi Riau*. 2020
- Poerwadarminta. 1987. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.



#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Pusat Bahasa Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.

Pusat Bahasa. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia (Edisi Keempat)*, Jakarta:PT, Gramedia Pustaka Utama.

Radita Gota. 2019. *Riset Kualitatif Public Relations*. Surabaya : Jakad Publishing.

Rio F Wilantara & Susilawati. 2016. *Strategi dan Kebijakan Pengembangan UMKM*. Bandung: PT Reflika Aditama.

Sandu Siyoto Supriyanto. 2015. *Kebijakan dan Manajemen Kesehatan*, Yogyakarta: Andi.

Sugiyono. 2008. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung : CV Alfabeta.

Suryana. 2013. *Kewirausahaan*, (Jakarta: Salemba Empat, 2013), h. 85.

T. Hani Handoko. 1999. *Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.

Teguh Santoso. 2011. *Marketing Strategic*. Jakarta: PT Suka Buku.

Tulus Tambunan. 2002. *Perdagangan Internasional dan Neraca Pembayaran: Teori dan Temuan Empiris*. Jakarta: LP3ES..

Veithzal Riva'I, Dkk. 2011. *Islamic Transaction law In business : dari teori ke Praktik*. Jakarta : Bumi Aksara.

Yusuf Qaradhowi. 2005. *Spektrum Zakat Dalam Membangun Ekonomi Kerakyatan*. Jakarta: Zikrul hakim.

#### Jurnal, Tesis dan Disertasi

Marzuki dan Hendra Fitri. 2012. *Efektivitas Strategi Pemasaran produk Baitul Maal Wattamwil Septa Bina Usaha dalam Meningkatkan Keunggulan Kompetitif*. Pekanbaru : Jurnal Hukum Islam. No.1, Vol. XII.

#### Website

<http://bmt-marwah.blogspot.com/2016/11/bmt-marwah.html>, diakses pada tanggal 27 Maret 2021 jam 18.11 WIB

<http://ekonomi.kompasiana.com/moneter/2013/12/11/peranbaitul-maal-wattamwil-bmt-dalam-pemberdayaan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-umkm-618216.html>, di akses tanggal 1 April 2020.

[http://id.wikipedia.org/wiki/Kota\\_Pekanbaru](http://id.wikipedia.org/wiki/Kota_Pekanbaru). diakses pada tanggal 10 Januari 2015.





#### Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau  
Ste Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

<http://pembiayaan.depkop.go.id/index.php/public/berita/detail/Kemenkop-dan-UKM-Minta-BMT-Kembangkan-Inovasi-Layanan-Kuangan> di akses pada Tanggal 18 Juli 2020 jam 17.00 WIB

<http://www.kajianpustaka.com/2019/11/pengertian-tujuan-dan-proses-manajemen-strategi.html> di akses pada 26 April 2020 Pukul:16.30

<http://www.mozaikIslam.com/189/sifat-peran-dan-fungsi-bmt.htm>, di akses pada tanggal 1 April 2015.

Musran Munizu, “*Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan*”, dikutip dari [https://docs.google.com/document/d/1fccson8fdusoBx57z\\_p6d1yh00WW92g6x2x68Alk04w/edit](https://docs.google.com/document/d/1fccson8fdusoBx57z_p6d1yh00WW92g6x2x68Alk04w/edit), pada 7 september 2020

[www.Kompasiana.com](http://www.Kompasiana.com) di akses pada tanggal 2 Agustus 2020 Jam 09.15 WIB

BMT UGT Sidogiri, *Profil KJKS BMT UGT Sidogiri*, Pasuruan, 2020

BMT UGT Sidogiri, *Sejarah BMT-UGT Sidogiri*, diakses pada tanggal 25 Maret 2021 dari <http://bmtugtsidogiri.co.id/tentang-kami-6.html>.

#### Wawancara Narasumber

Pak Agung Prayitno, (Customer Service) BMT UGT Sidogiri Pekanbaru, Wawancara, pada tanggal 14 januari 2020.

Pak Agung Prayitno, (Customer Service) BMT UGT Sidogiri Pekanbaru, Wawancara, pada tanggal 15 januari 2021.

Pak Andrizal, *Pimpinan BMT Marwah Pekanbaru*, Wawancara, pada tanggal 21 januari 2021.

Pak asril, Penjual Ayam di pasar Tradisional Arengka Pekanbaru, wawancara pada tanggal 23 Januari 2021.

Pak Bustami, *Pimpinan BMT UGT Sidogiri Pekanbaru*, Wawancara, pada tanggal 18 januari 2021.

Pak Fajrul Islami, (Marketing) BMT Marwah Pekanbaru, Wawancara, pada tanggal 18 januari 2021.

Pak Iswandi, Pedagang buah Pasar Tradisional Arengka Pekanbaru, wawancara pada tanggal 23 Januari 2021.

Pak Wan Zainuddin, Penjual perabotan di pasar Tradisional Arengka Pekanbaru, wawancara pada tanggal 25 Januari 2021

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Bu Irawati, SE, (Kasubag Umum) Dinas Koperasi dan UMKM kota Pekanbaru.  
Wawancara tanggal 29 Juni 2021 jam 11.30 WIB.

Bu Martini, Penjual sayur di pasar Tradisional Arengka Pekanbaru, wawancara  
pada tanggal 23 Januari 2021

Bu Neneng, Penjual buah pisang di pasar Tradisional Arengka Pekanbaru,  
wawancara pada tanggal 24 Januari 2021



2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

itu masalah.



Hak Cipta  
© Hak cipta milik UIN Suska Riau

# LANGUAGE DEVELOPMENT CENTER

STATE ISLAMIC UNIVERSITY OF SULTAN SYARIF KASIM RIAU

مركز ترقية اللغة لجامعة سلطان شريف قاسم الحكومىة الاسلامية

## CERTIFICATE OF ACHIEVEMENT

This is to certify that

Name : Ade Saputra

ID Number : 21790315767

Date of Birth : December 22, 1989

Sex : Male

Test Form : Paper Based Test

Achieved the following scores on the

### English Proficiency Test

Listening Comprehension : 57

Structure & Written Expressions : 65

Reading Comprehension : 58

Overall Score : 600

Expire Date : March 09, 2021



English Proficiency Test® Certificate Provided by

Language Development Center of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau.

The scores and information presented in this score report are approved.

Address : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28128 PO BOX 1004

HP. 0852 7144 0823 Fax. (0761) 858832

Email : [info@pusat-bahasa.info](mailto:info@pusat-bahasa.info) Website : [pusat-bahasa.info](http://pusat-bahasa.info)



The Head of Language Development Center

Mahyudin Syukri, M. Ag

NIP. 19720421 200604 1 003



2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

atau masalah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

# LANGUAGE DEVELOPMENT CENTER

STATE ISLAMIC UNIVERSITY OF SULTAN SYARIF KASIM RIAU



UIN SUSKA RIAU

مركز ترقية اللغة لجامعة سلطان شريف قاسم الاسلامية الحكومية

## SERTIFIKAT

ARABIC PROFICIENCY TEST

DIBERIKAN KEPADA

Ade Saputra

Nomor ID : 21790315767  
Jenis Kelamin : Laki-Laki  
Tanggal Lahir : 22 Desember 1989

بيان النتائج لاختبار اللغة العربية لمعرفة الكفاءة اللغوية

الاستماع : 45  
القراءة : 37  
الكتابة : 39  
النتيجة : 403

Berlaku Hingga : 10 Maret 2021



Arabic Proficiency Test® Certificate Provided by  
Language Development Center of State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau.  
The scores and information presented in this score report are approved.  
Address : Jl. KH. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28128 PO BOX 1004 HP. 0852 7144 0823  
Email : [info@pusat-bahasa.info](mailto:info@pusat-bahasa.info) Website : [pusat-bahasa.info](http://pusat-bahasa.info)

*(Signature)*

Mahyudin Syukri, M.Ag  
The Head of Language Development Center





**PEMERINTAH PROVINSI RIAU**  
**DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU**

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau  
Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**  
Email : [dpmpstp@riau.go.id](mailto:dpmpstp@riau.go.id)

**REKOMENDASI**

Nomor : 503/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/42436  
T E N T A N G

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET  
DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN TESIS**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat Permohonan Riset dari : **Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau, Nomor : 1330/Un.04/Ps/PP.00.9/2021 Tanggal 29 Juni 2021**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

- |                      |   |   |
|----------------------|---|---|
| 1. Nama              | : | <b>ADE SAPUTRA</b>  |
| 2. NIM / KTP         | : | <b>21790315767</b>  |
| 3. Program Studi     | : | <b>EKONOMI SYARIAH</b>  |
| 4. Konsentrasi       | : | <b>EKONOMI SYARIAH</b>  |
| 5. Jenjang           | : | <b>S2</b>   |
| 6. Judul Penelitian  | : | <b>OPTIMALISASI STRATEGI BAITUL MAAL WAT TAMWIL DALAM MENINGKATKAN USAHA MIKRO DITINJAU MENURUT EKONOMI SYARIAH</b> |
| 7. Lokasi Penelitian | : | 1. BMT-UGT SIDOGIRI CAPEM<br>2. BMT MARWAH PEKANBARU  |

Dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.
2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.
3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru  
Pada Tanggal : 8 Juli 2021



Ditandatangani Secara Elektronik Melalui :  
Sistem Informasi Manajemen Pelayanan (SIMPEL)

**DINAS PENANAMAN MODAL DAN  
PELAYANAN TERPADU SATU PINTU  
PROVINSI RIAU**

**Tembusan :**

**Disampaikan Kepada Yth :**

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Kepala Cabang BMT-UGT Sidogiri Capem Pekanbaru di Tempat
3. Kepala BMT Marwah Pekanbaru di Tempat
4. Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau di Pekanbaru
5. Yang Bersangkutan

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.





Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang



© Hak cipta UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

# KARTU KONTROL KONSULTASI

BIMBINGAN TESIS / DISERTASI MAHASISWA

NAMA

Ade Saputra

NIM

21790315767

PROGRAM STUDI

Ekonomi Syariah

KONSENTRASI

Ekonomi Syariah

PEMBIMBING I / PROMOTOR

Dr. Mahyarni, SE, Msi

PEMBIMBING II / CO PROMOTOR

Dr. H.

JUDUL TESIS/DISERTASI

Optimalisasi Strategi Baitulmal

Wak. Tawakul dalam meningkatkan

usaha mikro dengan menggunakan

Ekonomi Syariah? Studi pustakus

pada Bait-ul-Wak. Sidiqiri Capem dan

pentan Bait-ul-Wak. Sidiqiri Capem dan

SULTAN SYARIF KASIM RIAU

PROGRAM PASCASARJANA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN SYARIF KASIM RIAU

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.



# KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI \*

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Promotor *	Keterangan
1.		Kebaruan variabel	my	
2.		Fenomena	my	
3.		Populasi dan sample	my	
4.		Pendefinisian terdahulu	my	
5.		Indikator penelitian	my	
6.		Alat tes	my	

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Catatan :

\*Coret yang tidak perlu

Pekanbaru, 9/7 2021

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan tesis atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

# KONTROL KONSULTASI BIMBINGAN TESIS / DISERTASI \*

NO.	Tanggal Konsultasi	Materi Pembimbing / Promotor *	Paraf Pembimbing / Co Promotor *	Keterangan
1.		Alasan pendefinisian	Sh.	
2.		Latar belakang	Sh	
3.		Fenomena penelitian	Sh	
4.		Metode penelitian	Sh	
5.		Kebaruan yg sesuai	Sh	
6.		Alat tes	Sh	

Catatan :

\*Coret yang tidak perlu

Pekanbaru, 9 Juli 2021

Pembimbing / Co Promotor \*

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau





## BIODATA PENULIS



Penulis bernama Ade Saputra lahir pada tanggal 22 Desember 1989 di Pekanbaru Provinsi Riau. Anak kedua dari lima bersaudara dari pasangan suami istri rahimullah Chariul Anwar dan Ibu Yurmawati. Adapun riwayat pendidikan, yaitu penulis menamatkan pendidikan dasarnya di SDN 035 Pekanbaru pada tahun 1996, kemudian penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 17 Pekanbaru pada tahun 2003, selanjutnya penulis melanjutkan pendidikan Sekolah Menengah Kejuruan di SMKN 2 Pattimura Karya Pekanbaru pada tahun 2006.

Setelah menamatkan pendidikan Sekolah Menengah Atas, penulis melanjutkan pendidikannya di Universitas Abdurrah Pekanbaru pada Program Strata-1 mengambil Jurusan Teknik Informatika pada Fakultas Teknik dan tamat pada tahun 2013. Setelah menyelesaikan Program Strata-1 pada tahun yang sama yaitu tahun 2013 penulis kerja sekolah Indonesia Creative School dan berhenti kerja tahun 2015. Tahun 2015 kerja di perusahaan kertas di PT. Indahklat Pulp & Paper. Tbk sampai sekarang. Tahun 2017 melanjutkan pendidikannya di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan Program Pascasarjana Strata-2 mengambil Jurusan Ekonomi Syaria'ah.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.